
Release Documentation

Processamento em TPA

Acordos de Aplicação Diferida

Acquirers

Versão: 01.00

Data: 2012-06-25

Estado: Final

Classificação: Restrito

Referência: DCSIBS120371

© Julho 2012, 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: DCSIBS120371
Título do Documento: Processamento em TPA - Acordos de Aplicação Diferida
Versão: 01.00
Estado: Final
Classificação: Restrito
Tipo de Documento: Release Documentation
Área Funcional Responsável: AF Desenvolvimento de Serviços

Documentos Relacionados

| Referência | Título | Origem |
|--------------|---|--------------------------------|
| DCSIBS100038 | Processamento para Acquirers MB e SPI em TPA | AF Desenvolvimento de Serviços |
| DCSIBS100286 | Manual do Serviço - Serviços para Acquirers TPA - EAT/Acquirers | AF Desenvolvimento de Serviços |

Revisões

| Versão | Data | Descrição | Autor |
|--------|------------|----------------------|--------------------------------|
| 01.00 | 2012-06-25 | Criação do documento | AF Desenvolvimento de Serviços |

Índice

| | | |
|----------|---|-----------|
| 1 | Introdução | 5 |
| 2 | Descrição da Evolução | 6 |
| 3 | Manual de Utilizador | 7 |
| 3.1 | Funcionalidades de Gestão de Acordos | 7 |
| 3.2 | Funcionalidade de Conta de Suporte TPA | 8 |
| 4 | Implementação do Serviço | 10 |
| 4.1 | Especificações Técnicas | 10 |
| 4.1.1 | Mensagens | 10 |
| 4.1.1.1 | Mensagens Host-to-Host | 10 |
| 4.1.2 | Ficheiro GDSM | 10 |
| 4.1.3 | Ficheiro de Movimentos - MOV5 | 11 |
| 4.1.3.1 | Operações realizadas no Dia T | 11 |
| 4.1.3.2 | Operações realizadas no Dia F (dia da compensação do fecho do período contabilístico do TPA) ... | 11 |
| 4.1.3.3 | Operações realizadas no Dia F+N (dia da compensação em que se deve efectuar o crédito ao Comerciante) | 12 |
| 4.1.3.4 | Anulações de um Fecho de Período | 14 |
| 4.1.4 | Ficheiros de Auditoria | 14 |
| 4.1.5 | Extractos de Operações | 14 |
| 4.1.5.1 | EXTC para <i>Acquirer</i> via <i>file transfer</i> | 14 |
| 4.1.5.2 | EXTC para Comerciante em PDF via <i>e-mail</i> | 17 |
| 4.1.5.3 | EXTM para <i>Acquirer</i> via <i>file transfer</i> | 17 |
| 4.1.5.4 | EXTF para BAC via <i>file transfer</i> | 21 |
| 4.1.5.5 | EXTF para Comerciante em PDF via <i>e-mail</i> | 23 |
| 4.1.6 | Talão de Fecho | 23 |
| 4.2 | Dicionário de Dados | 25 |

Índice de Figuras

| | |
|---|---|
| Figura 1 - Novas funcionalidades do PSS ao nível da Gestão de Acordos | 8 |
| Figura 2 - Novas funcionalidades no PSS para Conta Suporte TPA - Acordos Diferidos..... | 9 |

Índice de Tabelas

| | |
|---|----|
| Tabela 1 - Quadro Resumo da Movimentação do MOV5..... | 12 |
| Tabela 2 - Tipo de Movimento '0111' - Diferimento de Créditos aos Comerciantes..... | 13 |
| Tabela 3 - EXTC para Acquirer via <i>file transfer</i> (não formatado) | 14 |
| Tabela 4 - EXTM para Acquirer via <i>file transfer</i> (não formatado)..... | 18 |
| Tabela 5 - EXTF para BAC via <i>file transfer</i> (não formatado) | 21 |

1 Introdução

No serviço Processamento em TPA, o *Acquirer* matricula, no Portal de Serviços SIBS, os acordos estabelecidos com um Comerciante para aceitação de operações com cartão no seu estabelecimento.

O acordo ou Tarifa de Serviço Comerciante (TSC) é definido pelas condições contratuais que um *Acquirer* negocia com o Comerciante no momento da sua contratação, de modo a ser remunerado pela aceitação das transações realizadas nos TPA instalados nos estabelecimentos. Estes acordos vão permitir o crédito ao comerciante do valor das compras, e débito das TSC. Estes valores são apurados automaticamente e enviados para liquidação no âmbito do processo de compensação logo após o fecho de período contabilístico dos TPA.

O objectivo da evolução detalhada ao longo deste documento é permitir que o crédito ao comerciante do valor das compras, e o débito das TSC passe a ser efectuado “N” (N - número de dias negociados com o comerciante) dias após o fecho do período contabilístico do TPA.

A nova funcionalidade de Acordos com Aplicação Diferida completa a oferta da SIBS FPS aos *Acquirers*, permitindo aos mesmos, do ponto de vista do negócio, efectuar uma gestão financeira mais eficiente e alargar a sua oferta ao nível das condições contratuais estabelecidas com o Comerciante. Por exemplo, o *Acquirer* pode conceder TSC mais baixas, se o comerciante aceitar ser apenas creditado “N” dias após o fecho.

2 Descrição da Evolução

A evolução descrita nesta *Release Documentation* consiste em permitir ao *Acquirer* negociar acordos específicos (TSC - Tarifa de Serviço Comerciante) para acordos com aplicação diferida (crédito ao comerciante após fecho contabilístico com diferimento de N dias).

De seguida descrevem-se as evoluções efectuadas:

- Alteração das funcionalidades de Gestão de acordos, no serviço Gestão Multi-Acquirer, no Portal de Serviços SIBS (PSS), Mensagens *Host-to-Host* e ficheiro de gestão de dados do serviço MULTIBANCO (GDSM).

As mensagens H2H e ecrãs sofreram as seguintes alterações:

- Foi criado o valor possível '2 - Diferido' no campo (2298) ACR_CNTCOD ("Indicador de Acordo Contabilístico");
- O campo (1068) ACR_DIACRE ("Número Dias Após Fecho") passou a ser editável/preenchido.

Estas alterações não têm impacto nas versões das mensagens.

- Parametrização de nova conta de suporte ao serviço TPA para operações com acordo diferido (conta *float*) informada à SIBS FPS no Formulário de Caracterização de *Acquirer*, à semelhança do que já é efectuado para a conta de suporte a TPA;
- Novas funcionalidades, no PSS, de auditoria ao saldo da nova conta de suporte a TPA para operações com acordos diferidos, no serviço Conta Suporte TPA:
 - Listar Saldos - Acordos Diferidos;
 - Demonstração do Saldo – Acordos Diferidos;
- Ficheiros de Auditoria. Foram criados novos ficheiros de auditoria para a conta de suporte TPA de acordos diferidos - MDTPD e MCTPD;
- Ficheiro de Movimentos - MOV5. Foi criado um novo tipo de movimento '0111' – (0063) FIC_TIPMOV - Diferimento de Créditos aos Comerciantes, no tipo de registo 5;
- Extractos de Operações. Foram criados novos campos, no *filler* dos ficheiros, com informação relativa aos acordos diferidos;
- Talão do Fecho de período de TPA. Foi criado um novo grupo "Créditos Diferidos", caso existam transacções efectuadas ao abrigo dos acordos diferidos.

3 Manual de Utilizador

3.1 Funcionalidades de Gestão de Acordos

As funcionalidades do PSS, no serviço “Gestão Multi-Acquirer” que sofreram alterações são as seguintes:

- Inserir Acordo de Representação
- Consultar Acordo de Representação
- Alterar Acordo de Representação
- Inserir Acordo de Representação com Padrão
- Alterar Acordo de Representação com Padrão
- Inserir Acordo de Representação de Comerciante
- Inserir Acordo de Representação de Comerciante com Padrão
- Inserção/Alteração Acordo Rede Privada Comerciante/ Estabelecimento
- Consulta Acordo Rede Privada Estabelecimento

As alterações são as seguintes:

- Foi criado o valor possível ‘2 - Diferido’ no campo “Acordo Contabilístico”;
- O campo “Número Dias Após Fecho” passou a ser editável, sendo o valor mínimo ‘1’ e o valor máximo ‘60’.

De seguida, apresenta-se um ecrã exemplificativo, “Inserir Acordo de Representação de Comerciante”, onde se podem visualizar os campos referidos:

Inserção Acordo Representação Comerciante Pág. Anterior

IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO

Comerciante
0000001

DADOS DO ACORDO

| | | | |
|----------------------|-------------------------|--|----------------------|
| Produto Financeiro | Tipo Acordo | Acordo Contabilístico | Num.Dias |
| <input type="text"/> | 01-Serviço TPA Standard | 1-Contabilístico 0-Não Contabilístico 1-Contabilístico 2-Diferido | <input type="text"/> |

CONDICÕES CONTRATUAIS

| | Processo | Incidência dos Limites | Fluxo |
|-------------|--------------------|------------------------|-------|
| Comerciante | 0-Não há comissões | 0-N.A. | -N.A. |
| Cliente | 0-Não há comissões | 0-N.A. | -N.A. |

| Cliente | Percentagem | Taxa Fixa | Valor Mínimo | Valor Máximo |
|---------|-------------|-----------|--------------|--------------|
| | 0.000 % | 0.00 € | 0.00 € | 0.00 € |

Figura 1 - Novas funcionalidades do PSS ao nível da Gestão de Acordos

3.2 Funcionalidade de Conta de Suporte TPA

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* auditar o saldo da conta de suporte a TPA (CSS-TPA).

Foram criadas novas funcionalidades, no PSS, para a conta suporte de acordos diferidos. São em tudo idênticas às já existentes para as da conta de suporte TPA.

No menu inicial TPA, seleccionar o serviço Conta Suporte TPA e temos acesso a duas novas funcionalidades:

- Listar Saldos - Acordos Diferidos
- Demonstração do Saldo - Acordos Diferidos

O acesso às novas funcionalidades está indicado no ecrã seguinte:



Figura 2 - Novas funcionalidades no PSS para Conta Suporte TPA - Acordos Diferidos

4 Implementação do Serviço

4.1 Especificações Técnicas

4.1.1 Mensagens

No âmbito deste serviço a SIBS FPS envia ao Participante mensagens específicas da operação solicitada por um cliente e recebe deste as correspondentes respostas. De igual modo, o Participante pode desencadear mensagens específicas e enviá-las à SIBS FPS, obtendo desta as correspondentes respostas.

4.1.1.1 Mensagens Host-to-Host

No canal *Host-to-Host* foram alteradas as seguintes mensagens:

- H124 - S124: Inserir Acordo de Representação
- H125 - S125: Consultar Acordo de Representação
- H126 - S126: Alterar Acordo de Representação
- H132 - S132: Inserir Acordo de Representação com Padrão
- H133 - S133: Alterar Acordo de Representação com Padrão
- H631 - S631: Inserir Acordo de Representação de Comerciante
- H648 - S648: Inserir Acordo de Representação de Comerciante com Padrão
- H550 / S550: Inserção/Alteração Acordo Rede Privada Comerciante/ Estabelecimento
- H551 / S551: Consulta Acordo Rede Privada Estabelecimento

Estas mensagens sofrem as seguintes alterações:

- Foi criado o valor possível '2 - Diferido' no campo (2298) ACR_CNTCOD ("Indicador de Acordo Contabilístico");
- O campo (1068) ACR_DIACRE ("Número Dias Após Fecho") deve ser preenchido com o prazo pretendido para ser efectuado o crédito ao comerciante após o fecho contabilístico, sendo o valor mínimo '1' e o valor máximo '60'.

Estas alterações não têm impacto nas versões das mensagens.

Em caso de alteração, o "Número Dias Após Fecho" entra em vigor na primeira transacção do período contabilístico ao abrigo do acordo em causa.

4.1.2 Ficheiro GDSM

O ficheiro GDSM suporta as mensagens *Host-to-Host* descrita no ponto anterior.

4.1.3 Ficheiro de Movimentos - MOV5

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

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

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

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

4.1.3.1 Operações realizadas no Dia T

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

4.1.3.2 Operações realizadas no Dia F (dia da compensação do fecho do período contabilístico do TPA)

Ficheiro MOV5 - Tipo de Registo 3

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

Ficheiro MOV5 - Tipo de Registo 4 - informativos, com SIS_OPRTIP (“Código de transacção”) = ‘033’

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

Ficheiro MOV5 - Tipo de Registo 5 - informativos, com FIC_TIPMOV (“Tipo de movimento”) = ‘0111’

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

Ficheiro MOV5 - Tipo de Registo 5 - contabilísticos, FIC_TIPMOV (“Tipo de movimento”) = ‘0111’

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

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

4.1.3.3 Operações realizadas no Dia F+N (dia da compensação em que se deve efectuar o crédito ao Comerciante)

Ficheiro MOV5 - Tipo de Registo 3 - contabilísticos, SIS_OPRTIP (“Código de transacção”) = ‘033’

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

Ficheiro MOV5 - Tipo de Registo 4 - informativos, SIS_OPRTIP (“Código de transacção”) = ‘033’

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

Ficheiro MOV5 - Tipo de Registo 5 - informativos, FIC_TIPMOV (“Tipo de movimento”) = ‘0111’

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

Ficheiro MOV5 - Tipo de Registo 5 - contabilísticos, FIC_TIPMOV (“Tipo de movimento”) = ‘0111’

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

De uma forma esquemática e simplificada temos:

Tabela 1 - Quadro Resumo da Movimentação do MOV5

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

Tabela 2 - Tipo de Movimento '0111' - Diferimento de Créditos aos Comerciantes

| N.º | Sigla do Campo | C | R | P | Dia do Fecho TPA (Dia F) | | Dia do Crédito ao Comerciante (Dia F + N) | |
|-------------------------|-----------------|-----|---|-----|--|---|--|---|
| | | | | | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B' | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B' |
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | N | 1 | '5' | | '5' | |
| 1709 | LOG_SIS | 2 | A | 2 | preenchido | | preenchido | |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | N | 4 | preenchido | | preenchido | |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | N | 8 | Zeros (A) | | Zeros (A) | |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | N | 16 | Conta Suporte TPA Acordos Diferidos (conta <i>float</i>) (B) | | Conta Suporte TPA Acordos Diferidos (conta <i>float</i>) (B) | |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | N | 31 | Zeros | | Zeros | |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | N | 38 | Preenchido | | Preenchido | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 49 | 'C' | | 'D' | |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | N | 50 | Prenchido | | Prenchido | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 59 | 'D' | | 'C' | |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | A | 60 | Espaços | | Espaços | |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | A | 64 | Espaços | | Espaços | |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | A | 70 | Espaços | | Espaços | |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | A | 76 | Espaços | | Espaços | |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | N | 82 | '0111' | | '0111' | |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | A | 86 | '9' | | '9' | |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | A | 87 | '9' | | '9' | |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | N | 88 | '6' | | '6' | |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | N | 89 | '1' | '2' | '1' | '2' |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | N | 90 | Zeros | | Zeros | |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | N | 104 | Zeros | | Zeros | |
| Dados Adicionais | | | | | | | | |
| 2401 | BAN_ELIMINAR | 4 | N | 112 | Preenchido | | Preenchido | |
| | <i>Filler</i> | 289 | A | 116 | | | | |
| Total | | | | 404 | | | | |

Legenda:

C - Comprimento;

R - Representação;

P - Posição;

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

(B) Indicada pelo *Acquirer*.

4.1.3.4 Anulações de um Fecho de Período

Para uma anulação de um fecho de período de TPA, são criados os mesmos registos que os criados originalmente mas com sinal contrário e enviados de imediato.

Os registos referentes ao dia F+N serão enviados posteriormente na data calculada, excepto se F+N já passou sendo, nesse caso, imediatamente enviados. Significa que se um registo que só seria creditado em F+N for anulado entretanto, o Comerciante recebe o registo e a respectiva anulação. Se o dia F+N já tiver passado, o Comerciante já recebeu o registo, pelo que já só recebe a anulação do mesmo.

4.1.4 Ficheiros de Auditoria

Actualmente, os *Acquirers* podem solicitar à SIBS FPS o envio de dois ficheiros que permitem auditar o saldo da conta de suporte a TPA (CSS-TPA). No âmbito das operações com acordos diferidos, foram criados dois novos ficheiros MDTPD e MCTPD, diário e mensal, com o mesmo *layout* e forma de funcionamento dos ficheiros MDTPA e MCTPA já existentes. O seu envio é opcional e deve ser efectuado sempre que esteja parametrizado o envio dos ficheiros MDTPA e MCTPA. Os novos ficheiros só são gerados quando existem movimentos relativos a acordos diferidos. É usada a mesma entidade *file transfer* dos ficheiros já existentes.

4.1.5 Extractos de Operações

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

4.1.5.1 EXTC para *Acquirer* via *file transfer*

O *layout* deste extracto passa a incluir a informação de um novo atributo:

- Campo (7632) ACR_DFRDAT que indica a data em que o crédito será efectuado ao Comerciante.

A informação referente a este novo atributo é incluída no conjunto de dados associados à referência SIS_REFDAD = '40', sendo que o campo ocupa parte do espaço destinado anteriormente ao *filler*.

Foi criado um novo valor ('60') para SIS_REFDAD, para incluir a informação referente aos totais de acordos diferidos.

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

Tabela 3 - EXTC para *Acquirer* via *file transfer* (não formatado)

| N.º Campo | Nome do Campo | Comp. | Rep. | Pos. | Obs. |
|---------------|---------------|-------|------|------|------|
| Header | | | | | |

Acordos de Aplicação Diferida

| N.º Campo | Nome do Campo | Comp. | Rep. | Pos. | Obs. |
|--|----------------|-------|------|------|--------------------------|
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | N | 1 | '0' |
| 0101 | FIC_APL_ID | 1 | A | 2 | 'M' |
| 0102 | FIC_NOMN01 | 4 | A | 3 | 'EXTC' |
| 0064 | FIC_VER | 2 | N | 7 | '00' |
| 0103 | BAN_COD | 4 | N | 9 | (A) |
| 0104 | BAN_CPD | 1 | N | 13 | '1' |
| 0061 | FIC_SEQN01 | 11 | N | 14 | AAAAMMDDSSS |
| 0062 | FIC_SEQN01_ULT | 11 | N | 25 | Zeros |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | N | 36 | 00AAAAMM (B) |
| 0233 | EXT_MOECOD | 3 | N | 44 | '978' |
| 0412 | COM_NUM_FCT | 7 | N | 47 | Preenchido |
| | Filler | 183 | A | 54 | |
| Total | | | | 236 | |
| Registo de Detalhe 1 | | | | | |
| 0111 | TIP_REGCOD | 1 | N | 1 | '1' |
| 0342 | SIS_REFDAD | 2 | N | 2 | |
| Informação do Destinatário | | | | | SIS_REFDAD = '10' |
| 1103 | EST_SERXTR | 1 | N | 4 | |
| 0327 | COM_NUM | 7 | N | 5 | |
| 0376 | COM_NOM | 40 | A | 12 | |
| 0328 | EST_NUM | 4 | N | 52 | |
| 0179 | EST_NOM | 40 | A | 56 | |
| 4416 | EXT_NIFA01 | 14 | A | 96 | |
| 0006 | TRM_IDE | 10 | A | 110 | |
| 5674 | TRM_DSGPOSA01 | 40 | A | 120 | |
| | Filler | 77 | A | 160 | |
| Total | | | | 236 | |
| Identificação do extracto, data e paginação | | | | | SIS_REFDAD = '20' |
| 4253 | EST_XTRDAT_INI | 8 | N | 4 | |
| 4254 | EST_XTRDAT_FIM | 8 | N | 12 | |
| 2794 | EST_XTRDAT | 8 | N | 20 | |
| 4255 | EST_IDEXTR | 10 | A | 28 | (C) |
| 4256 | EST_VIENUM | 2 | N | 38 | |
| 2796 | EST_PAGNUM | 3 | N | 40 | |
| 1007 | EST_ACQNUM | 7 | N | 43 | |
| | Filler | 187 | A | 50 | |
| Total | | | | 236 | |
| Endereço de extracto | | | | | SIS_REFDAD = '30' |
| 0376 | COM_NOM | 40 | A | 4 | |

Acordos de Aplicação Diferida

| N.º Campo | Nome do Campo | Comp. | Rep. | Pos. | Obs. |
|---------------------------|----------------|-------|-------|------|--|
| 1043 | LOC_MOR | 40 | A | 44 | |
| 1033 | LOC_LOC | 20 | A | 84 | |
| 1004 | LOC_CODPST | 8 | A | 104 | |
| 1034 | LOC_LOCPST | 25 | A | 112 | |
| | Filler | 100 | A | 137 | |
| | | | Total | 236 | |
| Operações de fecho | | | | | SIS_REFDAD = '40' |
| 0189 | TRM_FCHDAT | 8 | N | 4 | (D) |
| 0932 | TRM_FCHHORN01 | 4 | N | 12 | |
| 0934 | TRM_PERNUMN01 | 2 | N | 16 | |
| 0429 | EXT_NIB | 21 | N | 18 | |
| 0434 | ACR_PROFIN | 5 | N | 39 | |
| 4257 | ACR_DSGPRF | 30 | A | 44 | |
| 1082 | EST_OPRQNT | 3 | N | 74 | |
| 1042 | TRM_TOTOPRN01 | 13 | N | 77 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 90 | |
| 2108 | COM_TOTCMS_CRE | 13 | N | 91 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 104 | |
| 2291 | ACR_IVA | 1 | N | 105 | |
| 2293 | ACR_IMSIND | 1 | N | 106 | |
| 7632 | ACR_DFRDAT | 8 | N | 107 | |
| 1104 | ACR_MODPAG | 3 | A | 115 | (E) |
| | Filler | 119 | A | 118 | |
| | | | Total | 236 | |
| Totais | | | | | SIS_REFDAD = '50' (total final do extracto) |
| 1082 | EST_OPRQNT | 3 | N | 4 | |
| 1042 | TRM_TOTOPRN01 | 13 | N | 7 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 20 | |
| 2108 | COM_TOTCMS_CRE | 13 | N | 21 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 34 | |
| | Filler | 202 | A | 35 | |
| | | | Total | 236 | |
| Totais | | | | | SIS_REFDAD = '60' (total final do extracto - Acordos diferidos) |
| 1082 | EST_OPRQNT | 3 | N | 4 | |
| 1042 | TRM_TOTOPRN01 | 13 | N | 7 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 20 | |
| 2108 | COM_TOTCMS_CRE | 13 | N | 21 | |
| | Filler | 203 | A | 34 | |

| N.º Campo | Nome do Campo | Comp. | Rep. | Pos. | Obs. |
|----------------|---------------|-------|-------|-------|------------|
| | | | | Total | 236 |
| Trailer | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | N | 1 | '9' |
| 0107 | FIC_REGQNT | 8 | N | 2 | Preenchido |
| 0108 | FIC_TOTDEB | 16 | N | 10 | Zeros |
| 0109 | FIC_TOTCRE | 16 | N | 26 | Zeros |
| | Filler | 195 | A | 42 | |
| | | | Total | 236 | |

Notas:

- (A) Igual a zeros sempre que o participante não possua um código atribuído pelo Banco de Portugal;
- (B) Mês a que respeitam os dados incluídos no ficheiro;
- (C) Composto por "Tipo Serviço Extracto" + "/" + 'Ano' + "/" + 'Número sequencial' (E/AAAA/SSS);
- (D) Até 45 linhas;
- (E) Campo implementado no âmbito das redes privadas.

4.1.5.2 EXTC para Comerciante em PDF via e-mail

No âmbito desta evolução, o extracto enviado para os Comerciantes em formato PDF teve as seguintes alterações:

- Novo campo "Data do Crédito Diferido";
- Nova linha de Total de Créditos Diferidos, com:
 - Número Total de Operações;
 - Montante Total das Operações;
 - Sinal das Operações, se débito ou crédito;
 - Total das Comissões Sobre Transacções de Crédito;
 - Sinal das Comissões, se débito ou crédito;

Esta linha só é preenchida quando existirem movimentos relativos a acordos diferidos.

Nota: neste ficheiro não é enviada a informação referente ao campo "Tipo/Modalidade de Pagamento". A informação para o Comerciante é disponibilizada por totais de fecho por produto financeiro.

4.1.5.3 EXTM para Acquirer via file transfer

No âmbito desta evolução, o layout deste extracto passa a incluir a informação de dois novos atributos:

- Campo (2298) ACR_CNTCOD ("Indicador de Acordo Contabilístico")
- Campo (7069) SIS_TRNDAT ("Data em que a Transacção foi Efectuada")

A informação referente a estes 2 novos atributos é incluída no conjunto de dados associados à referência SIS_REFDAD = '40', sendo que os campos ocupam parte do espaço destinado anteriormente ao filler.

Foi criado um novo valor ('60') para SIS_REFDAD, para incluir a informação referente aos totais de acordos diferidos.

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

Tabela 4 - EXTM para Acquirer via file transfer (não formatado)

| N.º Campo | Nome do Campo | Comp. | Rep. | Pos. | Obs. |
|-----------------------------------|----------------|-------|------|-------|--|
| Header | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | N | 1 | '0' |
| 0101 | FIC_APL_ID | 1 | A | 2 | 'M' |
| 0102 | FIC_NOMN01 | 4 | A | 3 | 'EXTM' |
| 0064 | FIC_VER | 2 | N | 7 | '00' |
| 0103 | BAN_COD | 4 | N | 9 | (A) |
| 0104 | BAN_CPD | 1 | N | 13 | '1' |
| 0061 | FIC_SEQN01 | 11 | N | 14 | AAAAMMDDSSS |
| 0062 | FIC_SEQN01_ULT | 11 | N | 25 | Zeros |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | N | 36 | 00AAAAMM (B) |
| 0233 | EXT_MOECOD | 3 | N | 44 | '978' |
| 0412 | COM_NUM_FCT | 7 | N | 47 | Preenchido |
| | Filler | 183 | A | 54 | |
| | | | | Total | 236 |
| Registo de Detalhe 1 | | | | | |
| 0111 | TIP_REGCOD | 1 | N | 1 | '1' |
| 0342 | SIS_REFDAD | 2 | N | 2 | |
| Informação do Destinatário | | | | | SIS_REFDAD = '10' |
| 1103 | EST_SERXTR | 1 | N | 4 | |
| 0327 | COM_NUM | 7 | N | 5 | |
| 0376 | COM_NOM | 40 | A | 12 | |
| 0328 | EST_NUM | 4 | N | 52 | |
| 0179 | EST_NOM | 40 | A | 56 | |
| 4416 | EXT_NIFA01 | 14 | A | 96 | |
| 0006 | TRM_IDE | 10 | A | 110 | |
| 5674 | TRM_DSGPOSA01 | 40 | A | 120 | Descrição do tipo de terminal relacionado com o campo tipo POS (334) |
| 0189 | TRM_FCHDAT | 8 | N | 160 | |
| 0932 | TRM_FCHHORN01 | 4 | N | 168 | |
| 0934 | TRM_PERNUMN01 | 2 | N | 172 | |
| 0429 | EXT_NIB | 21 | N | 174 | |
| | Filler | 42 | A | 195 | |
| | | | | Total | 236 |

Acordos de Aplicação Diferida

| N.º Campo | Nome do Campo | Comp. | Rep. | Pos. | Obs. |
|--|-----------------|-------|------|-------|--|
| Identificação do extracto, data e paginação | | | | | SIS_REFDAD = '20' |
| 4253 | EST_XTRDAT_INI | 8 | N | 4 | |
| 4254 | EST_XTRDAT_FIM | 8 | N | 12 | |
| 2794 | EST_XTRDAT | 8 | N | 20 | |
| 4255 | EST_IDEXTR | 10 | A | 28 | (C) |
| 4256 | EST_VIENUM | 2 | N | 38 | |
| 0376 | COM_NOM | 40 | A | 40 | |
| 2796 | EST_PAGNUM | 3 | N | 80 | |
| 1007 | EST_ACQNUM | 7 | N | 83 | |
| | Filler | 147 | A | 90 | |
| | | | | Total | 236 |
| Endereço de extracto | | | | | SIS_REFDAD = '30' |
| 0376 | COM_NOM | 40 | A | 4 | |
| 1043 | LOC_MOR | 40 | A | 44 | |
| 1033 | LOC_LOC | 20 | A | 84 | |
| 1004 | LOC_CODPST | 8 | A | 104 | |
| 1034 | LOC_LOCPST | 25 | A | 112 | |
| | Filler | 100 | A | 137 | |
| | | | | Total | 236 |
| Detalhe de Operações | | | | | SIS_REFDAD = '40' |
| 0323 | TRM_REGNUM | 5 | N | 4 | (D) |
| 0434 | ACR_PROFIN | 5 | N | 9 | |
| 4257 | ACR_DSGPRF | 30 | A | 14 | |
| 0699 | SIS_OPRTIP | 3 | A | 44 | |
| 2522 | SIS_DSGOPRA01 | 20 | A | 47 | |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | N | 67 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 78 | |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | N | 79 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 88 | |
| 0944 | COM_LIQMNT | 13 | N | 89 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 102 | |
| 2298 | ACR_CNTCOD | 1 | N | 103 | |
| 7069 | SIS_TRNDAT | 8 | N | 104 | |
| | Filler | 125 | A | 112 | |
| | | | | Total | 236 |
| Totais | | | | | SIS_REFDAD = '50' (total final do extracto) |
| 4258 | EST_OPXQNT_CRE | 6 | N | 4 | |
| 2106 | COM_TOTMOV_CRE | 13 | N | 10 | |

Acordos de Aplicação Diferida

| N.º Campo | Nome do Campo | Comp. | Rep. | Pos. | Obs. |
|----------------|----------------|-------|------|------|---|
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 23 | |
| 2108 | COM_TOTCMS_CRE | 13 | N | 24 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 37 | |
| 4259 | EST_OPXQNT_DEB | 6 | N | 38 | |
| 2107 | COM_TOTMOV_DEB | 13 | N | 44 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 57 | |
| 2109 | COM_TOTCMS_DEB | 13 | N | 58 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 71 | |
| | Filler | 165 | A | 72 | |
| Total | | | | 236 | |
| Totais | | | | | SIS_REFDAD = '60' (total final do extracto - acordos diferidos) |
| 4258 | EST_OPXQNT_CRE | 6 | N | 4 | |
| 2106 | COM_TOTMOV_CRE | 13 | N | 10 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 23 | |
| 2108 | COM_TOTCMS_CRE | 13 | N | 24 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 37 | |
| 4259 | EST_OPXQNT_DEB | 6 | N | 38 | |
| 2107 | COM_TOTMOV_DEB | 13 | N | 44 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 57 | |
| 2109 | COM_TOTCMS_DEB | 13 | N | 58 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 71 | |
| | Filler | 165 | A | 72 | |
| Total | | | | 236 | |
| Trailer | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | N | 1 | '9' |
| 0107 | FIC_REGQNT | 8 | N | 2 | Preenchido |
| 0108 | FIC_TOTDEB | 16 | N | 10 | Zeros |
| 0109 | FIC_TOTCRE | 16 | N | 26 | Zeros |
| | Filler | 195 | A | 42 | |
| Total | | | | 236 | |

Notas:

- (A) Igual a zeros sempre que o participante não possua um código atribuído pelo Banco de Portugal;
- (B) Mês a que respeitam os dados incluídos no ficheiro;
- (C) Composto por "Tipo Serviço Extracto" + "/" + 'Ano' + "/" + 'Número sequencial' (E/AAAA/SSS);
- (D) Até 45 linhas.

4.1.5.4 EXTF para BAC via *file transfer*

No âmbito desta evolução, o *layout* destes extractos passa a incluir a informação de um novo atributo:

- Campo (7632) ACR_DFRDAT, que indica a data em que o crédito será efectuado ao Comerciante.

A informação referente a este novo atributo é incluída no conjunto de dados associados à referência SIS_REFDAD = '40', sendo que o campo ocupa parte do espaço destinado anteriormente ao *filler*.

Foi criado um novo valor ('60') para SIS_REFDAD, para incluir a informação referente aos totais de acordos diferidos.

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

Tabela 5 - EXTF para BAC via *file transfer* (não formatado)

| N.º Campo | Nome do Campo | Comp. | Rep. | Pos. | Obs. |
|--|----------------|-------|------|-------|--------------------------|
| Header | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | N | 1 | '0' |
| 0101 | FIC_APL_ID | 1 | A | 2 | 'M' |
| 0102 | FIC_NOMN01 | 4 | A | 3 | 'EXTF' |
| 0064 | FIC_VER | 2 | N | 7 | '00' |
| 0103 | BAN_COD | 4 | N | 9 | (A) |
| 0104 | BAN_CPD | 1 | N | 13 | '1' |
| 0061 | FIC_SEQN01 | 11 | N | 14 | AAAAMMDDSSS |
| 0062 | FIC_SEQN01_ULT | 11 | N | 25 | Zeros |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | N | 36 | 00AAAAMM (B) |
| 0233 | EXT_MOECOD | 3 | N | 44 | '978' |
| 0412 | COM_NUM_FCT | 7 | N | 47 | Preenchido |
| | <i>Filler</i> | 183 | A | 54 | |
| | | | | Total | 236 |
| Registo de Detalhe 1 | | | | | |
| 0111 | TIP_REGCOD | 1 | N | 1 | '1' |
| 0342 | SIS_REFDAD | 2 | N | 2 | |
| Informação do Destinatário | | | | | SIS_REFDAD = '10' |
| 1103 | EST_SERXTR | 1 | N | 4 | |
| 0327 | COM_NUM | 7 | N | 5 | |
| 0328 | EST_NUM | 4 | N | 12 | |
| | <i>Filler</i> | 221 | A | 16 | |
| | | | | Total | 236 |
| Identificação do extracto, data e paginação | | | | | SIS_REFDAD = '20' |
| 4253 | EST_XTRDAT_INI | 8 | N | 4 | |
| 4254 | EST_XTRDAT_FIM | 8 | N | 12 | |
| 2794 | EST_XTRDAT | 8 | N | 20 | |

Acordos de Aplicação Diferida

| N.º Campo | Nome do Campo | Comp. | Rep. | Pos. | Obs. |
|-----------------------------|----------------|-------|------|------|--|
| 4255 | EST_IDEXTR | 10 | A | 28 | (C) |
| 4256 | EST_VIENUM | 2 | N | 38 | |
| 0179 | EST_NOM | 40 | A | 40 | |
| 2796 | EST_PAGNUM | 3 | N | 80 | |
| 1007 | EST_ACQNUM | 7 | N | 83 | |
| | Filler | 147 | A | 90 | |
| Total | | | | 236 | |
| Endereço de extracto | | | | | SIS_REFDAD = '30' |
| 0376 | COM_NOM | 40 | A | 4 | |
| 1043 | LOC_MOR | 40 | A | 44 | |
| 1033 | LOC_LOC | 20 | A | 84 | |
| 1004 | LOC_CODPST | 8 | A | 104 | |
| 1034 | LOC_LOCPST | 25 | A | 112 | |
| | Filler | 100 | A | 137 | |
| Total | | | | 236 | |
| Operações de Fecho | | | | | SIS_REFDAD = '40' |
| 0189 | TRM_FCHDAT | 8 | N | 4 | (D) |
| 0932 | TRM_FCHHORN01 | 4 | N | 12 | |
| 0006 | TRM_IDE | 10 | A | 16 | |
| 0934 | TRM_PERNUMN01 | 2 | N | 26 | |
| 0429 | EXT_NIB | 21 | N | 28 | |
| 1082 | EST_OPRQNT | 3 | N | 49 | |
| 1042 | TRM_TOTOPRN01 | 13 | N | 52 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 65 | |
| 7632 | ACR_DFRDAT | 8 | N | 66 | |
| | Filler | 163 | A | 74 | |
| Total | | | | 236 | |
| Totais | | | | | SIS_REFDAD = '50' (total final do extracto) |
| 1082 | EST_OPRQNT | 3 | N | 4 | |
| 2106 | COM_TOTMOV_CRE | 13 | N | 7 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 20 | |
| | Filler | 216 | A | 21 | |
| Total | | | | 236 | |
| Totais | | | | | SIS_REFDAD = '60' (total final do extracto - acordos diferidos) |
| 1082 | EST_OPRQNT | 3 | N | 4 | |
| 2106 | COM_TOTMOV_CRE | 13 | N | 7 | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | A | 20 | |
| | Filler | 216 | A | 21 | |

| N.º Campo | Nome do Campo | Comp. | Rep. | Pos. | Obs. |
|----------------|---------------|-------|------|-------|------------|
| | | | | Total | 236 |
| Trailer | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | N | 1 | '9' |
| 0107 | FIC_REGQNT | 8 | N | 2 | Preenchido |
| 0108 | FIC_TOTDEB | 16 | N | 10 | Zeros |
| 0109 | FIC_TOTCRE | 16 | N | 26 | Zeros |
| | Filler | 195 | A | 42 | |
| | | | | Total | 236 |

Notas:

- (A) Igual a zeros sempre que o participante não possua um código atribuído pelo Banco de Portugal;
- (B) Mês a que respeitam os dados incluídos no ficheiro;
- (C) Composto por "Tipo Serviço Extracto" + "/" + 'Ano' + "/" + 'Número sequencial' (E/AAAA/SSS);
- (D) Até 45 linhas.

4.1.5.5 EXTf para Comerciante em PDF via e-mail

No âmbito desta evolução, o extracto enviado para os Comerciantes em formato PDF teve as seguintes alterações:

- Novo campo "Data do Crédito Diferido";
- Nova linha de Total de Créditos Diferidos, com:
 - Número Total de Operações;
 - Total para a movimentação da conta do Comerciante - crédito;
 - Sinal das Operações, se débito ou crédito.

4.1.6 Talão de Fecho

No âmbito desta evolução, efectuámos uma alteração no Talão de Fecho, visando informar o Comerciante dos valores movimentados ao abrigo dos acordos diferidos.

No talão de Fecho do TPA, caso existam transacções efectuadas ao abrigo dos acordos diferidos, aparecem num grupo denominado de "Créditos Diferidos", para os TPA que estejam na versão "V22". Este grupo vem preenchido apenas caso existam transacções efectuadas ao abrigo dos acordos diferidos.

Aparecem tantas linhas quantos os acordos diferidos ao abrigo dos quais se realizaram as operações no período, com:

- Nome do produto;
- N.º de Dias;
- N.º de Operações;

- Montante das Operações;
- Montante das Comissões.

4.2 Dicionário de Dados

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|------------------------------------|-------|------|----------|---|--|
| 1068 | ACR_DIACRE | Número Dias Após Fecho | 2 | N | | Campo que informa o número de dias, após a realização de um Fecho Contabilístico, para creditar a conta do Comerciante. | |
| 2298 | ACR_CNTCOD | Indicador De Acordo Contabilístico | 1 | N | | Indicador de acordo contabilístico. | 0 - Não contabilístico 1 - Contabilístico 2 - Diferido 3 - Informativo 4 - Diferido Processado |
| 7069 | SIS_TRNDAT | Data Da Transacção | 8 | N | AAAAMMDD | Informa a data em que a transacção foi efectuada. | |
| 7632 | ACR_DFRDAT | Data Do Diferimento | 8 | N | AAAAMMDD | Campo que indica para uma transacção de compra efectuada em POS, com aplicação de acordo diferido, a data em que será efectuado o crédito ao Comerciante. | |