

Protocolo para Pagamento De Serviços

ANEXO 1

GUIÃO DE EXECUÇÃO TÉCNICA

1. OBJECTIVO

1.1. O Serviço de “Processamento de Pagamento de Serviços” na Rede Ponto 24 (ATM e SMS), no eBanking BCI ou em Agências BCI, constitui uma facilidade de que o Cliente passa a dispor para liquidar as suas facturas.

1.2. As facturas para pagamento nestes canais bancários serão obrigatoriamente emitidas em Meticais.

1.3. Estas formas de pagamento pressupõem um contrato entre o Banco e a Entidade prestadora de serviços (Empresa), cuja execução técnica se descreve nos termos seguintes deste documento.

2. ESPECIFICAÇÃO TÉCNICA DO SERVIÇO

2.1. IDENTIFICAÇÃO DA EMPRESA E CAMPOS DA FACTURA

2.1.1. A Empresa deverá ter:

- i) um número de identificação atribuído pelo Banco (ID da entidade aderente)
- ii) em cada factura emitida, um código de referência único

2.1.2. Assim, em cada factura emitida pela Entidade Aderente, constará obrigatoriamente:

a) Entidade	XXX XX
b) Referência	XXXXXXXX XX CD
c) Montante	XXX XXX XXX, XX Meticais

2.1.3. O campo da “Entidade” será sempre constituído por 5 dígitos

- os 3 (três) primeiros dígitos representam o código atribuído pelo Banco à Empresa prestadora do serviço.
- Os restantes 2 (dois) dígitos correspondem ao código do serviço a ser pago.

2.1.4. O campo da “Referência” terá sempre 11 dígitos

- os últimos 2 dedicados ao Check Dígito - que valida possíveis erros na digitação.
- o oitavo e nono dígitos podem representar o mês respeitante à factura, caso a EMPRESA assim o entenda, nomeadamente para estabelecer prazos limites de pagamento.
- os sete primeiros dígitos são a chave que a Empresa usa para reconhecer o Cliente (tipicamente, poderá ser o n.º de Cliente, o n.º do contador, o n.º de contrato, etc.).

2.1.5. A Empresa deve apresentar nas suas facturas, de forma clara, a indicação de que os pagamentos também podem ser efectuados na Rede Ponto24 (ATM e SMS), no eBanking ou Agência BCI, conforme tenha sido contratado, com uma breve explicação no verso de como proceder.

2.2. VALIDAÇÃO DOS PAGAMENTOS

2.2.1. Cabe à Empresa calcular o «check digit» - décima e décima primeira posição da referência - a inserir nas suas facturas para a validação dos dados (entidade, referência e montante), com base num algoritmo fornecido pelo BCI.

2.2.2. Restrições à aceitação de Pagamentos conforme definido no ponto 3, a seguir.

2.2.3. Inibição de Pagamentos duplicados

- i) Por opção da Empresa, se assim definido no ponto 3
- ii) Nas seguintes condições:

Onde são feitos pagamentos	Inibição de duplicados
na Rede Ponto 24 (ATM e SMS):	<ul style="list-style-type: none">▪ podem ser inibidos de duplicação na Rede Ponto 24▪ podem ser inibidos de duplicação no eBanking ou na Agência a partir do dia seguinte
no eBanking ou na Agência	<ul style="list-style-type: none">▪ podem ser inibidos de duplicação no eBanking ou em Agência▪ não podem ser inibidos de duplicação na Rede Ponto 24.

- iii) Prazo de inibição: máximo de 90 (noventa) dias após a data do primeiro pagamento. Findo esse período, a Rede Ponto 24 e os outros canais deixam de validar a opção e os pagamentos duplicados efectuados passam a ser aceites.

2.4. PROCESSAMENTO DO SERVIÇO

2.4.1. Lançamentos diários na Conta indicada no ponto 3, a seguir

- Relativamente aos pagamentos recebidos na Rede Ponto 24 (ATM e SMS):
 - A Crédito: 1 movimento pelo total dos pagamentos recebidos
 - A Débito: 1 movimento pelo total das comissões devidas por utilização da Rede Ponto 24 = somatório transacções diárias multiplicado por comissão transacção em vigor
- Relativamente aos pagamentos recebidos via eBanking ou via Agência:
 - A Crédito: N° de movimentos igual ao nº de pagamentos recebidos (para facilitar reconciliação bancária)
 - A Débito: 2 movimentos:
 - 1 pelo total das comissões devidas por utilização do eBanking = somatório transacções diárias multiplicado por comissão transacção em vigor
 - 1 pelo total das comissões devidas por utilização da agência = somatório transacções diárias multiplicado por comissão transacção em vigor

2.4.2 Ficheiro diário com detalhe de pagamentos recebidos

Será enviado para a Empresa 1 (um) ficheiro (ID da Empresa + ID do serviço) com toda a informação sobre os pagamentos efectuados nos diferentes canais.

As especificações técnicas do ficheiro são apresentadas no Anexo 2 do Protocolo para Pagamento de Serviços: Ficheiro de Movimentos “FICH” = MEPS.

3. PARÂMETROS DE DEFINIÇÃO DO SERVIÇO

Agência	N.º de Cliente Empresa									

(Zona sombreada a preencher pelo Banco)

DADOS DA EMPRESA

Número Único de Identificação Tributária
(Indique o número do NUIF da Empresa)

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

Denominação Social da Empresa
(*Extenso*)

[illegible]

CARACTERIZAÇÃO DOS TERMOS DE PAGAMENTO DE SERVIÇOS

1. Código de Entidade

Se já atribuído, indique código

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

Se pretende Matrícula de nova Entidade, assinale com X

7

2. Número de conta para crédito e débito

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

3. Recepção do ficheiro de movimentos

Email

[illegible]

4. Restrições à aceitação dos pagamentos

4.1. Datas limite dos pagamentos

(Assinale com X a(s) opção(ões) pretendidas)

--	--

<input type="checkbox"/>	Não controla datas limite
--------------------------	---------------------------

1

☐ Controla data de fim (dentro do mês)

7

☐ Controla data de início (dentro do mês)

4.2. Apenas montante inscrito na factura

☒

5. Inibição de duplicação de movimentos

--	--

Sim

7

Não

Data:

Assinatura/ Carimbo da Empresa

ANEXO 2

NOME DO FICHEIRO: FICHEIRO DE MOVIMENTOS "FICH" = BMEPS

PERIODICIDADE

Este ficheiro é criado pela InterBancos quando do fecho da Compensação.

OBJECTIVO

Informar a Empresa de Serviços de todos os pagamentos que lhe são efectuados durante o período de compensação da rede Ponto24.

Apresenta o detalhe de cada pagamento efectuado na rede nesse período, e o total movimentado (a crédito) na conta bancária da Empresa de Serviços.

É criado um ficheiro por cada perfil da empresa.

SEQUÊNCIA DO FICHEIRO

O primeiro ficheiro que se envia à empresa tem a sequência 00001. A sequência é incrementada em uma unidade sempre que se gera um novo ficheiro.

NOME DO FICHEIRO

O ficheiro tem o nome BMEPS_outEEEEPP508AAMMDDhhmmss

EEE - ID da Empresa

PP - ID do Perfil

508 – código moeda Metical

AA – ano do ficheiro (quando foi gerado)

MM – mês do ficheiro (quando foi gerado)

DD – dia do ficheiro (quando foi gerado)

hh – hora do ficheiro (quando foi gerado)

mm – minutos do ficheiro (quando foi gerado)

ss – segundos do ficheiro (quando foi gerado)

ESTRUTURA

O ficheiro é constituído por:

- ☐ um registo de Header "TIPREG=0";
- ☐ registos de Detalhe "TIPREG=1";
- ☐ um registo de Trailer "TIPREG=9"

FICHEIRO DE MOVIMENTOS - BMEPS

T.REGISTO	DESCRIÇÃO	CAR	FORM	OBS.
HEADER	Tipo de registo	1	A	= 0
	ID da Empresa	3	N	
	ID do Perfil	2	N	
	Data criação do ficheiro	8	N	DDMMAAAA (a)
	ID do ficheiro	5	N	sequencial
DETALHE	Tipo de Registo	1	A	= 1
	Referência	11	N	
	Valor	16	N	inclui 2 casas decimais
	Comissão	16	N	inclui 2 casas decimais
	Data	8	N	DDMMAAAA (a)
	Hora	6	N	hhmmss (b)
	ID da Transacção	7	N	
	ID do Distribuidor/Terminal	10	A	
	Localização do Distribuidor/Terminal	16	A	
TRAILER	Tipo de registo	1	A	= 9
	Nº Total de Registos	7	N	
	Valor Total Pagamentos Transferidos	16	N	inclui 2 casas decimais
	Valor Total das Comissões	16	N	inclui 2 casas decimais

(a) Formato DDMMAAAA

DD - dia
MM - mês
AAAA - ano

(b) Formato hhmmss

hh – horas
mm – minutos
ss – segundos

Formato do Ficheiro: ASCII