

---

# **IAD - FICHEIRO DE INFORMAÇÃO SOBRE AUTORIZAÇÕES DE DÉBITO SEPA**

**Versão exclusiva para Clientes BBPI**

## **REVISÕES**

<b>Versão</b>	<b>Data</b>	<b>Descrição</b>	<b>Autor</b>
1.0	2013-09-08	Criação do documento	Grupo de Trabalho Débitos Directos
1.1	2014-02-03	Actualização de acordo com a Adenda ao Manual de Funcionamento Interbancário de Débitos Directos SEPA versão 2.0	Grupo de Trabalho Débitos Directos
2.0	2015-11-23	Actualização de acordo com o Manual de Funcionamento Interbancário de Débitos Directos SEPA versão 2.21 - Novo tipo de registo para o ficheiro IAD (que informa as ADC canceladas e/ou apagadas fisicamente do repositório de dados na sequência de pedido do Banco do Credor ou do Banco do Devedor/SIBS, respectivamente)	BBPI

## **ÍNDICE**

<b>1. IAD-FICHEIRO DE INFORMAÇÃO DE AUTORIZAÇÕES DE DÉBITO SEPA .....</b>	<b>3</b>
<b>1.1. DESCRIÇÃO DO FICHEIRO .....</b>	<b>3</b>
<b>1.2. SIMBOLOGIA.....</b>	<b>3</b>
<b>1.3. CARACTERES .....</b>	<b>3</b>
<b>1.4. UTILIZAÇÃO .....</b>	<b>4</b>
<b>1.5. PERIODICIDADE .....</b>	<b>4</b>
<b>1.6. TIPOS DE REGISTO .....</b>	<b>4</b>
<b>1.7. REGISTOS DE <i>HEADER</i> E <i>TRAILER</i> .....</b>	<b>4</b>
<b>1.8. REGISTO DE DETALHE COM TIPO DE REGISTO = 2 .....</b>	<b>5</b>
<b>1.9. ACONTECIMENTOS SOBRE UMA AUTORIZAÇÃO DE DÉBITO (TIPO DE REGISTO = 2) .....</b>	<b>8</b>
<b>1.10. REGISTO DE DETALHE COM TIPO DE REGISTO = 4 .....</b>	<b>10</b>
<b>1.11. ACONTECIMENTOS SOBRE UMA AUTORIZAÇÃO DE DÉBITO (TIPO DE REGISTO = 4) .....</b>	<b>11</b>
<b>2. ATRIBUTOS.....</b>	<b>12</b>
<b>2.1. ÍNDICE DOS ELEMENTOS DE INFORMAÇÃO .....</b>	<b>12</b>
<b>2.2. DESCRIÇÃO DOS ATRIBUTOS .....</b>	<b>14</b>

## 1. IAD-FICHEIRO DE INFORMAÇÃO DE AUTORIZAÇÕES DE DÉBITO SEPA

### 1.1. Descrição do Ficheiro

Descrição	Ficheiro	Comprimento do registo	Origem → Destino
Informação de Autorizações Débito SEPA	IAD	450	SIBS → BA → Credor

Este ficheiro contém um registo *header* precedendo o detalhe, que por sua vez é seguido por um registo *trailer*. É identificado no *header* do ficheiro o serviço (FIC\_APL\_ID1) a que se destinam as transacções.

### 1.2. Simbologia

Na descrição dos ficheiros adoptou-se a seguinte simbologia para os campos que constituem os respectivos registos:

- Carácter
  - O – campo obrigatório;
  - C – campo condicional;
  - R – campo reservado, ou seja, não utilizado no registo em causa, mas que deve ser inicializado.
- Formato
  - an – campo alfanumérico (formatado com qualquer carácter do Anexo 3);
  - n – campo numérico (0 a 9);
  - a – campo alfabético (A a Z, maiúsculas);
  - c – campo formatado com caracteres alfabéticos (A a Z, maiúsculas) e números (0 a 9).

### 1.3. Caracteres

Os ficheiros transmitidos devem conter apenas os caracteres Latinos normalmente utilizados nas comunicações internacionais (incluindo os campos “*filler*”) como segue (*Latin character set*):

```

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
/ - ? : ( ) . , ' +
Space
    
```

Outros caracteres podem ser utilizados desde que previamente acordados.

Os elementos das mensagens que são considerados chaves de acesso ao sistema de informação só podem conter os caracteres indicados no Anexo 3 com excepção para “*Space*” que não pode ser utilizado excepto no meio do número de autorização. Os elementos são:

SDD_NUMAUT	Número/Referência da Autorização de Débito (MndtId)
SDD_NUMAUT_ORI	Número/Referência de Autorização Original (OrgnlMndtId)
SDD_CRE	Identificação do Credor (CdtrSchmId/Id)

## 1.4. Utilização

Existindo acordo para envio deste ficheiro, o mesmo é enviado pelo Banco de Apoio do Credor (BA) ao Credor, com a seguinte informação oriunda da SIBS:

- Com o resultado dos vários acontecimentos sobre uma Autorização de Débito (ADC). Não contempla as alterações sobre uma ADC emitida por um Credor SEPA DD SIBS cujo Devedor se relaciona com um Banco Devedor de outra comunidade;
- Quando solicitada, com a informação das ADC associadas a uma determinada Identificação de Credor (SDD\_CREA01) SEPA DD SIBS;

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

## 1.5. Periodicidade

Este ficheiro será comunicado apenas quando existe informação a enviar ao Credor.

## 1.6. Tipos de registo

Admitem-se dois tipos de registo de detalhe:

- Registos de detalhe com tipo de registo (FIC\_REGCODA02) igual a “2” referentes aos acontecimentos sobre as Autorizações de Débito ou resposta a um pedido de ficheiro base com a informação das ADC associadas a uma determinada Identificação de Credor (SDD\_CREA01) SEPA DD SIBS.
- Registos de detalhe com Tipo Registo (FIC\_REGCODA02) igual a “4” referentes a pedidos efectuados pelo Banco do Credor ou pelo Banco do Devedor.

## 1.7. Registos de header e trailer

Nome	CAMPOS	Nº	Tipo	Comp.	VALIDAÇÃO
<i>Header</i>					Tipo de registo (igual ao recebido da SIBS)
FIC_REGCODA02		2171	an	1	O = “0”
FIC_APL_ID1		101	an	1	O Identificação da Aplicação (igual ao recebido da SIBS) = “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 (igual ao recebido da SIBS) • “IAD”
SDD_IDEEMI		4782	c	11	O Identificação do Emissor do ficheiro • BIC do Banco de Apoio do Credor
SDD_IDEDST		4783	c	11	O Identificação do Destinatário do ficheiro • ID Credor do destinatário sem business code (SDD_CREA01).
FIC_SEQN02		2379	n	10	O Identificação do ficheiro (igual ao recebido da SIBS) = “AAAAMDDSS”
FIC_SEQN02_ULT		2380	n	10	O Identificação do último ficheiro (igual ao recebido da SIBS) = “AAAAMDDSS”
SDD_CICCOMP		4784	n	2	O Ciclo de Compensação (igual ao recebido da SIBS) = “01”
FIC_VALDAT		110	n	8	O Data-valor (igual ao recebido da SIBS) • Preenchido com a data-valor do processamento do IAD recebido da SIBS.

CAMPOS Nome	Nº	Tipo	Comp.	VALIDAÇÃO
SDD_SISCOMP	4780	an	3	R Reservado (a espaços) (igual ao recebido da SIBS)
FIC_NOMA02_ORI	4894	an	3	R Reservado (a espaços) (igual ao recebido da SIBS)
FIC_SEQN002_ORI	4909	n	10	R Reservado (a zeros) (igual ao recebido da SIBS)
FIC_ERRCOD	0152	an	4	R Reservado (a espaços) (igual ao recebido da SIBS)
SDD_IDESER	5494	an	3	C Identificador do Serviço de Débitos Directos SEPA (igual ao recebido da SIBS) <ul style="list-style-type: none"> <li>• Preenchido com valor do serviço/esquema em causa: – “COR” ou “B2B”</li> </ul>
CONTACRE	BBPI	n	11	C Conta NIB do contrato SEPA do Cliente (Nuc 7 dígitos + tipo 2 dígitos + ordem 2 dígitos)
Filler		an	359	R Reservado (a espaços ou a zeros, ou com informação complementar fornecida pelo Banco de apoio)
(total)			450	

CAMPOS Nome	Nº	Tipo	Comp.	VALIDAÇÃO
<i>Trailer</i>				Tipo de registo
FIC_REGCODA02	2171	an	1	O = “9”
FIC_REGQNTN03	4902	n	9	O Número de registos do ficheiro (Detalhes), excluindo o Header e o Trailer do mesmo.
FIC_TOTDEBN02	4904	n	18	R Reservado (a zeros)
FIC_TOTCREN02	4905	n	18	R Reservado (a zeros)
Filler		an	404	R Reservado (a espaços ou a zeros)
(total)			450	

### 1.8. Registo de detalhe com Tipo de registo = 2

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

A versão base enviada em resposta a um pedido de ficheiro base contém todas as Autorizações de Débito activas na base de dados da SIBS (não contém Autorizações de Devedores com conta em Bancos de outras comunidades, i.e. não aderentes à SIBS).

CAMPOS Nome	Nº	Tipo	Comp	Informação Autorizações de Débito SEPA	Versão Base
FIC_REGCODA02	2171	an	1	O Tipo de registo = “2”	O Tipo de registo = 2
SDD_ACTTIP	4899	a	1	O Tipo de Actualização/ Informação “A” Alterações dos parâmetros do serviço adicional (AOS). “C” ADC Cancelada “D” ADC Apagada (Delete) “E” ADC Reactivada “G” ADC Alteração Dt. Fim Período de utilização. A ADC (ocorrência) deixa de estar atribuída ao Banco/Conta a partir da Dt.Fim) “I” Inserção ADC	O Tipo de Informação “M” – versão base de um credor
SDD_DSTINF	5427	n	1	O Destinatário da informação 2 - Credor via Banco de Apoio	O
<b>Dados da ADC</b>					
SDD_ORIACT	4900	n	1	O Origem da actualização	R

CAMPOS Nome	Nº	Tipo Comp	Informação Autorizações de Débito SEPA		Versão Base
SDD_NUMAUT	4798	an 35	O	Número/Referência da Autorização de Débito	O
SDD_CREA01	5394	an 32	O	Identificação do Credor A identificação do credor deve respeitar o formato: Cod.País (a2) + Dígít.Ctr (n2) + Identificação específica do Credor. Este elemento só permite a utilização de maiúsculas e não permite a utilização do carácter espaços no início e no meio da identificação do credor.	O
SIS_ACTDTH	2247	n 14	O	Data/Hora de Actualização	R
SDD_IBADEV	4851	an 34	O	IBAN do Devedor	O
SDD_BIC_DEV	4852	c 11	O	BIC do Banco do Devedor	O
SDD_MOVTIP	4794	a 4	O	Tipo de Movimento/ Sequência da Autorização <sup>1</sup> Valores possíveis: "OOFF" - One-off "RCUR" - Recurrent	O
SDD_MAXMNT	1331	n 13	C	AOS - Montante Máximo Autorização de Débito	C
EXT_MOEABR	3377	a 3	C	Moeda = "EUR" Deve estar presente se SDD_MAXMNT estiver presente	C
SDD_LIMDAT	1332	n 6	C	AOS - Data Limite Autorização de Débito	C
SDD_SITAUT_AOS	5921	n 1	O	AOS - Situação Autorização	O
SDD_CRENOM	4809	an 70	O	Nome do Credor	O
SDD_NUMAUT_ORI	4801	an 35	C	Número/Referência da Autorização de Débito original <ul style="list-style-type: none"> <li>• Só é preenchido caso seja recebido um DD com alteração num dos elementos da chave da autorização;</li> <li>• Na ADC inserida, indica a identificação do Mandato cancelado.</li> </ul>	R

<sup>1</sup> Refere-se ao Mandato, de acordo com o Rulebook, admite os valores: RCUR ou OOFF

CAMPOS Nome	Nº	Tipo Comp		Informação Autorizações de Débito SEPA		Versão Base
SDD_CREA01_ORI	5398	an	32	C	Identificação do Credor <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 recebido um DD com alteração num dos elementos da chave da autorização;</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 carácter espaços no início e no meio da identificação do credor.</li> </ul>	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.	O
SDD_IPUDAT	5915	n	8	O	Data início do período de utilização	O
SDD_FPUDAT	5916	n	8	O	Data Fim do período de utilização	O
SDD_APRDAT	5917	n	8	C	Data de apresentação do DD Só está presente quando SDD_ACTTIP = "1"	O
SDD_ASADAT	4799	n	8	O	Data de assinatura da Autorização (Data da primeira <i>FIRST</i> ) Data válida no formato AAAAMMDD.	O
SDD_CRE	4807	an	35	O	Identificação do Credor DD <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>	O
SDD_PERCOB	7838	an	4	C	AOS - Periodicidade entre Cobranças	C
SDD_SITAUT	4901	n	1	O	Situação da ADC	O
Filler		an	73	R	-	-
			450			

Nota (SDD\_CRE) - Com o objectivo de uniformizar o tamanho do ID Creditor em todos os ficheiros, acrescentou-se ao IAD, registo 2, o campo SDD\_CRE que representa a identificação do credor com as 35 posições (inclui o *creditor business code* - *CBC*). É de realçar que o Creditor Business Code não constitui parte integrante da chave do Mandato, pelo que não é utilizado para efeitos de validação. Segundo os *rulebook* CORE e B2B, a chave do mandato é composta pela identificação do credor – sem o CBC (SDD\_CREA01) - mais a identificação da autorização (SDD\_NUMAUT).

O CBC identificado neste campo é o que seja apresentado em cobranças *FIRST* ou One-Off, cobranças com alterações de identificação da autorização ou ID do Credor, ou ainda cobranças com alteração de BIC Devedor (SMNDA), que na prática se constituem como *FIRST* também. Qualquer outra cobrança, com ou sem alterações, que possa ter alterado o CBC, este não será informado no IAD.

Se existir uma *R-Transactions* pré-settlement sobre um dos três tipos de cobranças referidas, o CBC informado será o que foi apresentado na cobrança.

### 1.9. Acontecimentos sobre uma autorização de débito (tipo de registo = 2)

A SIBS efectua a gestão da evolução histórica das alterações aos Mandatos, de modo, a que o Banco Devedor antes do débito ao cliente possa verificar se o DD em causa face aos dados do Mandato em determinado período de utilização está ou não válido, mesmo que já tenham sido apresentadas outras cobranças com alterações.

A seguir apresenta-se um quadro resumo dos acontecimentos que podem ocorrer em relação às autorizações de débito SEPA e que respeitam as regras:

- Com a apresentação de uma Rejeição ou de um Pedido de Cancelamento de um DD com tipo de movimento FRST ou OOFF a Autorização é apagada, de modo a permitir a sua reapresentação de acordo com o *Rulebook*.
- Com a apresentação de uma Rejeição ou de um Pedido de Cancelamento para uma cobrança recorrente com alteração aos dados da Autorização, a ocorrência da Autorização criada aquando da sua apresentação é apagada, bem como todas as ocorrências subsequentes se existirem e a ocorrência anterior é reactivada sendo para o efeito actualizada a data fim do período de utilização com o valor de default. Os valores dos parâmetros dos AOS na ocorrência reactivada não são alterados.
- Compete ao Banco Devedor a rejeição/devolução das cobranças relacionadas com as ocorrências apagadas.

Na última coluna são indicados os acontecimentos relevantes para o Banco de Apoio do Credor (BA) e para o Credor (CRE):

Acontecimento	Tipo de actualização	BD	BD Ori	BA CRE
<b>Recepção da cobrança</b>				
com tipo de movimento = "FRST" ou "OOFF"	Insert Autorização (Mandato) com data início do período de utilização igual à data de liquidação.	I		I
com tipo de movimento = "FNAL" ou "OOFF"	Cancela Autorização na data liquidação, depois da compensação.	C		C
<b>Cobrança com alterações previstas no <i>Rulebook</i></b>	Com a recepção de uma cobrança com indicador de alteração accionado desde que Autorização activa. (tipo validação 2: situação AOS tem de ser activo, senão rejeita de imediato)			
Número da Autorização e/ou Identificação do Credor	A Autorização (Mandato) original é cancelada e é inserida uma nova. A nova ADC é inserida com os AOS (parâmetros e situação) da Autorização anterior, excepto, se também existir alteração de BD. <sup>2</sup>	G,C I		G,C I
Nome do Credor	Actualiza a ocorrência da ADC que estiver em vigor para o Banco/Conta informado no DD (não é informado no ficheiro IAD)			
IBAN do Devedor	- É encerrada a ocorrência da Autorização o Banco/Conta original, actualizando a data fim do período de utilização. Os AOS não sofrem alteração. - Insere nova ocorrência para o Banco/nova Conta com data início do período de utilização igual à data de liquidação. Os AOS são posicionados com os valores de default.	G I		G I

<sup>2</sup> O registo com tipo de actualização "C" Cancelamento do Mandato é informado depois da compensação do último dia em que o Mandato está activo



Acontecimento	Tipo de actualização	BD	BD Ori	BA CRE
BIC do Banco do Devedor (DD com tipo de movimento = "FRST" e BD original = "SMNDA" <sup>3</sup> )	- Cancela a ocorrência da Autorização activa, actualizando a data fim do período de utilização, quando Autorização presente no Repositório de dados da SIBS (No caso do Mandato circular por outro CSM ou Instituição não existe no Repositório SIBS). Os AOS não sofrem alteração. - Insere nova ocorrência para o novo BD/Conta com data início igual à data de liquidação do DD. Os AOS são posicionados com os valores de default.	I	G	G
<b>Outras alterações – AOS</b>	Em qualquer dos canais disponibilizados pela SIBS.			
<b>Limites à cobrança – Montante, Data, Periodicidade</b>	Actualiza os AOS na ocorrência da autorização correspondente ao BD/IBAN desde que situação do AOS = "1 Activa" e data fim do período de utilização o permita.	A		A
<b>Situação - Inactivação/ reactivação</b>				
Banco do Devedor	Actualiza a situação para "8 Inactiva" quando = "1 Activa" (em qualquer canal disponibilizado pela SIBS) na ocorrência da autorização correspondente ao BD/IBAN desde que data fim do período de utilização maior que a data do ciclo de processamento. Pode voltar a ser activada pelo Banco (Ficheiro AAD [com SDD_ACTTIP = E], H2H ou Portal de Serviços).	A		A
Pelo Devedor	Actualiza a situação para "Inactiva" (ATM) quando "1 Activa" na ocorrência da autorização correspondente ao BD/IBAN desde que a data fim do período de utilização seja maior que a data do ciclo de processamento.	A		A
Reembolso por ausência ADC (Cód. ISO motivo devolução = "MD01" + SDD_RTRNOM (<RtrRsnInf><RtrOrgtr><Nm>))	Actualiza a situação AOS após liquidação para "8 Inactiva" (caso esteja igual a "1 Activa"), na ocorrência da autorização correspondente ao BD/IBAN desde que data fim do período de utilização maior que a data do ciclo de processamento (SDD_ORIACT = 8).	A		A
<b>R-Transactions</b>				
Ped. de Cancelamento, Rejeição ou Cancelamento falha liquidação para DD com "FRST" ou "OOF"	A Autorização é apagada do Repositório de dados, a cobrança pode ser reapresentada de acordo com o <i>Rulebook</i> .	D		D
Ped. de Cancelamento, Rejeição ou Cancelamento falha liquidação para DD "FNAL"	A Autorização mantém o estado (quando liquidado, só altera para cancelado depois do fecho do processamento na data de liquidação), a cobrança pode ser reapresentada.	-	-	-
Ped. de Cancelamento ou Rejeição para DD recorrente com alteração de mandato <sup>3</sup> ) (atributos indicados no Rulebook) ["FRST" (BD c/SMNDA), "RCUR", "FNAL (outros)]	Alteração Id. Autorização e/ou Credor - a nova Autorização é apagada do Repositório de dados; - a Autorização original é reactivada, sendo actualizada a data fim de utilização na ocorrência correspondente ao BD/Conta. Os AOS são posicionados com os valores existentes na Autorização apagada, excepto, se também existir alteração de BD.	D E		D, E
	Alteração de Banco Devedor (FRST com SMNDA): - é deletada a ocorrência do Mandato correspondente ao novo B. Devedor e é comunicado ao BD que a Autorização (Mandato) deixa de lhe estar atribuída, representa para o novo BD a eliminação da ADC; - a ocorrência correspondente ao B. Devedor original é actualizada - a data fim de utilização com o valor de default (99991231) e é comunicado ao BD original que a Autorização é reactivada. Os AOS (parâmetros e situação) mantêm a última posição para o BD/Conta original.	D E		D E

<sup>3</sup> SMNDA (Same Mandate with a New Debtor Agent)

Acontecimento	Tipo de actualização	BD	BD Ori	BA CRE
	Alteração de IBAN para o mesmo BD. - é deletada a ocorrência do Mandato correspondente à nova Conta para o mesmo BD. - a ocorrência correspondente à Conta original é actualizada - a data fim de utilização é actualizada com o valor de default (99991231) e é comunicado ao BD que a Autorização é reactivada para a conta original. Os AOS (parâmetros e situação) mantêm a última posição para a Conta original.	D E		D E
<b>Arquivo ADC</b>	A definir (Modelo1 e Modelo 2).			

Legenda:

"A" Alteração ADC (AOS)	"D" ADC Apagada	"G" ADC Alteração Dt. Fim Período de utilização (SDD_FPUDAT). A ADC (ocorrência) deixa de estar atribuída ao BD/Conta.
"C" Cancelamento ADC	"E" ADC Reactivada	"I" Inserção ADC

Todas as alterações efectuadas no Repositório de dados de ADC são registadas em histórico da SIBS, ao qual nunca é feito qualquer eliminação, podendo este ser consultado pelo Banco de Apoio do Credor.

#### 1.10. Registo de detalhe com Tipo de registo = 4

Destina-se a informar o Banco do Credor e o Banco do Devedor quando ocorre:

- O cancelamento de uma ADC na sequência de um pedido efectuado pelo Banco do Credor;
- O apagar de uma ADC do repositório de dados, na sequência de um pedido efectuado pelo Banco do Devedor;
- Quando uma ADC é apagada do repositório de dados na sequência da mesma se encontrar no estado "Cancelada" (SDD\_SITAUT = "9") há mais de 36 meses – expurgo de ADC efectuado pela SIBS.

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

CAMPOS	Nº	Tipo	Comp.	Informação da ADC
<b>Nome</b>				
FIC_REGCODA02	2171	an	1	O Tipo de registo = "4"
SDD_ACTTIP	4899	a	1	O Tipo de Actualização "S" ADC cancelada a pedido do Banco 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
SDD_DSTINF	5427	n	1	O Destinatário da informação "2" - Credor via Banco de Apoio
<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 Informado apenas quando o tipo de actualização (SDD_ACTTIP) = "T".

Nome	CAMPOS	Nº	Tipo	Comp.	Informação da ADC
Filler				345	
Total				450	

### 1.11. Acontecimentos sobre uma autorização de débito (tipo de registo = 4)

A tabela seguinte descreve os acontecimentos associados a cada uma das acções possíveis para o tipo de registo em questão:

Acontecimento	Tipo de atualização	BD	BD Ori	BC
<b>Cancelamento / expurgo ADC</b>				
Banco Credor solicita o cancelamento de ADC	Cancelamento de ADC sem transacções 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").	S	--	S
Banco do Devedor solicita o apagar de ADC da base de dados	ADC apagada por motivo de cancelamento de conta - Se motivo informado é referente a cancelamento de conta é verificado se não existem cobranças submetidas ou liquidadas nos últimos 2 meses. Se não existirem a ADC é apagada do repositório de dados.	T	--	T
	ADC apagada por motivo que não o cancelamento de conta - Se motivo informado for diferente de cancelamento de conta, é verificado se não existem cobranças submetidas ou liquidadas nos últimos 13 meses. Caso não existam a ADC é apagada do repositório de dados.	T	--	T
ADC apagada pela SIBS da base de dados – expurgo de ADC canceladas há mais de 36 meses	ADC apagada por processo de expurgo efectuado pela SIBS - As ADC que se encontrem no estado "Cancelada" (SDD_SITAUT = "9") há mais de 36 meses serão apagadas pela SIBS do repositório de dados.	U	--	U

**Legenda:**

"S" ADC cancelada a pedido do Banco 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
--	--	--

## 2. ATRIBUTOS

2.1. ÍNDICE DOS ELEMENTOS DE INFORMAÇÃO .....	12
2.2. DESCRIÇÃO DOS ATRIBUTOS .....	14

### 2.1. Índice dos elementos de informação

MNEMÓNICA	NOME	Nº	TAG
CONTACRE	CONTA DO CREDOR	BBPI	
EXT_MOEABR	CÓDIGO DE MOEDA TRANSACÇÃO	3377	
FIC_APL_ID1	APLICAÇÃO	0101	
FIC_ERRCOD	CÓDIGO ERRO FICHEIRO	0152	
FIC_NOMA02	FICHEIRO	4781	
FIC_NOMA02_ORI	FICHEIRO ORIGINAL	4894	
FIC_REGCODA02	TIPO DE REGISTO	2171	
FIC_REGQNTN03	NÚMERO DE REGISTOS	4902	
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 ACTUALIZAÇÃO	4899	
SDD_APRDAT	DATA DE APRESENTAÇÃO DO DD	5917	
SDD_ASADAT	DATA DE ASSINATURA DA AUTORIZAÇÃO DD	4799	
SDD_BIC	CÓDIGO BIC DO BANCO	4786	
SDD_BIC_DEV	CÓDIGO BIC DO BANCO DEVEDOR	4852	
SDD_CICCMP	CICLO DE COMPENSAÇÃO	4784	
SDD_CRE	IDENTIFICAÇÃO DO CREDOR DD (para as transações)	4807	
SDD_CREA01	IDENTIFICAÇÃO DO CREDOR DD	5394	
SDD_CREA01_ORI	IDENTIFICAÇÃO DO CREDOR ORIGINAL	5398	
SDD_CRENOM	NOME DO CREDOR	4809	
SDD_DSTINF	DESTINATÁRIO DA INFORMAÇÃO	5427	
SDD_FPUDAT	DATA FIM DO PERÍODO DE UTILIZAÇÃO	5916	
SDD_IBADEV	IBAN DO DEVEDOR	4851	
SDD_IDEDST	IDENTIFICAÇÃO DO DESTINATÁRIO	4783	
SDD_IDEEMI	IDENTIFICAÇÃO DO EMISSOR	4782	
SDD_IDESER	IDENTIFICADOR DO SERVIÇO	5494	
SDD_IPUDAT	DATA INÍCIO DO PERÍODO DE UTILIZAÇÃO	5915	
SDD_LIMDAT	DATA LIMITE DA AUTORIZAÇÃO DÉBITO	1332	
SDD_MAXMNT	MONTANTE MÁXIMO DE COBRANÇA	1331	
SDD_MOVTIP	TIPO DE MOVIMENTO/ SEQUÊNCIA	4794	
SDD_NUMAUT	NÚMERO DA AUTORIZAÇÃO DÉBITO	4798	

MNEMÓNICA	NOME	Nº	TAG
SDD_NUMAUT_ORI	NÚMERO ORIGINAL DA AUTORIZAÇÃO	4801	
SDD_ORIACT	ORIGEM DA ACTUALIZAÇÃO	4900	
SDD_PERCOB	PERIODICIDADE ENTRE COBRANÇAS	7838	
SDD_PRORTR	CÓDIGO PROPRIETÁRIO DA R-TRANSACTION	4880	
SDD_SISCMP	SISTEMA DE COMPENSAÇÃO	4780	
SDD_SITAUT	SITUAÇÃO DA ADC	4901	
SDD_SITAUT_AOS	SITUAÇÃO DOS AOS da AUTORIZAÇÃO DE DÉBITO	5921	
SIS_ACTDTH	DATA/HORA DA TRANSMISSÃO	2247	

VERSÃO BBPI

## 2.2. Descrição dos atributos

BBPI CONTA DO CREDOR CONTACRE ..... n11

Trata-se duma informação presente no *header* do ficheiro que o BBPI usa para identificar a conta do contrato SEPA DD associado, no formato NIB ( Nuc n7 + tipo n2 + ordem n2).

0101 APLICAÇÃO FIC\_APL\_ID1 ..... an1

Trata-se duma informação presente no *header* dos ficheiro e que identifica a aplicação em que este se insere. No âmbito dos Débitos Diretos SEPA pode assumir o valor:

- “S” - Core,
- “B” – B2B.

0110 DATA-VALOR FIC\_VALDAT ..... n8

Este campo apresenta o formato AAAAMMDD.

No *header* dos ficheiros comunicados indica a data-valor de processamento dos mesmos.

0152 CÓDIGO ERRO FICHEIRO FIC\_ERRCOD ..... an4

Destina-se a indicar o resultado do processo de validação de um ficheiro.

No presente caso é campo reservado preenchido a espaços.

1331 MONTANTE MÁXIMO DE COBRANÇA SDD\_MAXMNT ..... N13

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 autorização de débito. Informação opcional.

1332 DATA LIMITE DA AUTORIZAÇÃO DÉBITO SDD\_LIMDAT ..... N6

Destina-se a indicar a data (AOS) até à qual o Devedor permite o débito em determinada conta de uma cobrança para uma autorização de débito. Informação opcional. Formato AAAAMM.

2171 TIPO DE REGISTO FIC\_REGCODA02 ..... an1

Permite distinguir os registos *header*, de detalhe e *trailer* de um ficheiro. Valores possíveis:

- “0”.....= registo *header* de ficheiro;
- “1”.....= registo *header* de lote;
- “2” a “7”..= registo de detalhe;
- “9”.....= registo *trailer* de ficheiro.

2247 DATA/HORA DA TRANSMISSÃO SIS\_ACTDTH ..... n14

Este campo regista a data e hora em que o sistema foi atualizado. Formato: AAAAMMDDHHMMSS.

2379 IDENTIFICAÇÃO DE FICHEIRO FIC\_SEQN02 ..... n10

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).

2380 IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO FICHEIRO FIC\_SEQN02\_ULT ..... n10

Identifica a última data em que o Banco de Apoio processou informação sobre Autorizações de Débito. Poderá não coincidir com a identificação do último ficheiro enviado para o Credor, caso não tenham existido dados para enviar. O formato é idêntico ao do campo FIC\_SEQN02

3377 CÓDIGO DE MOEDA EXT\_MOEABR ..... a3

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.

4780 SISTEMA DE COMPENSAÇÃO SDD\_SISCMP ..... an3

Indica o sistema de compensação da transação.

No presente caso é um campo reservado preenchido a espaços.

4781 FICHEIRO FIC\_NOMA02 ..... an3

Trata-se duma informação presente no *header* do ficheiro e que o identifica. Quando presente no registo de "detalhe", identifica o ficheiro a que dados do registo respeitam.

4782 IDENTIFICAÇÃO DO EMISSOR SDD\_IDEEMI .....c11

Destina-se a indicar o BIC (8 ou 11) da Instituição emissora de um ficheiro.

4783 IDENTIFICAÇÃO DO DESTINATÁRIO SDD\_IDEDST .....c11

Destina-se a indicar o ID Credor da Entidade destinatária de um ficheiro (SDD\_CREA01).

4784 CICLO DE COMPENSAÇÃO SDD\_CICCMP ..... n2

Destina-se a informar o ciclo de compensação.

Valor possível: 01 = 1º Ciclo.

4786 IDENTIFICAÇÃO DO PARTICIPANTE SDD\_BIC .....c11

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.

4794 TIPO DE MOVIMENTO/ SEQUÊNCIA SDD\_MOVTIP ..... a4

Identifica o tipo de movimento de débito direto. Pode assumir os seguintes valores nas Instruções de Débito:

- "FRST" – (*first*) primeiro débito;
- "OOFF" – (*one-off*) débito pontual;
- "RCUR" – (*recurrent*) débitos recorrentes;
- "FNAL" – (*final*) último débito.

Para as Autorizações de Débito pode assumir apenas os seguintes valores:

- “OOF” – (*one-off*) débito pontual;
- “RCUR” – (*recurrent*) débitos recorrentes;

4798 NÚMERO DA AUTORIZAÇÃO DÉBITO SDD\_NUMAUT ..... an35

Referência da Autorização de Débito em Conta assinada entre o Devedor e o Credor.

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

4799 DATA DE ASSINATURA DA AUTORIZAÇÃO DD SDD\_ASADAT ..... n8

Indica a data em que a autorização de débito direto foi assinada pelo Devedor. Formato AAAAMMDD.

4801 NÚMERO DA AUTORIZAÇÃO ORIGINAL SDD\_NUMAUT\_ORI ..... an35

Identifica a Autorização DD original emitida pelo Credor e que foi alterada. Não pode conter espaços no início e no meio da referência. Só pode conter caracteres Latinos normalmente utilizados nas comunicações internacionais.

4807 IDENTIFICAÇÃO DO CREDOR DD SDD\_CRE ..... an35

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:

Cod. País (a2)	Dígitos Controlo (n2)	<i>Business Code</i> (a3)	Identificador do Credor {1,28}
----------------	-----------------------	------------------------------	--------------------------------

- Posições 1 e 2 contêm o código de país em formato ISO;
- Posições 3 e 4 contêm os dígitos controlo de acordo com Norma ISO 7064 Módulo 97-10;
- Posições 5 a 7 contêm o Creditor Business Code. Quando o Creditor Business Code não é usado, então o seu conteúdo deve ser posicionado como o valor 'ZZZ'.
- 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 (6 posições numéricas).

Este elemento é *case e space insensitive*.

Por exemplo: As identificações do mandato “123AAa45678”, “123aaA45678”, “123aaa45678”, “123AAA45678” e “123 AAA 45678”, são consideradas iguais.

As posições 1 a 7 (inclusive), não podem conter espaços.

Nota: SEPA *Rulebook*

AT-01 Mandate reference

*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). **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.***



Rulebook AT-02 Identifier of the Creditor

(...)The Creditor identifier contains the following elements:

**a. The ISO country code** (reference [4]) of the country where the national identifier of the Creditor has been issued

**b. The check digit** (covering a + d)

**c. The extension, called Creditor Business Code**, allowing the Creditor to identify different business lines or different services. 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.

**d. The country-specific part** of the Creditor identifier being a national identifier of the Creditor, as defined by the National Community. (...)

4809 NOME DO CREDOR SDD\_CRENOM ..... an70

Denominação da entidade prestadora do serviço, à qual é devido um determinado montante.

4851 IBAN DO DEVEDOR SDD-IBADEV ..... an34

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}

4852 BIC DO BANCO DO DEVEDOR SDD\_BIC\_DEV .....c11

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}

4880 CÓDIGO PROPRIETÁRIO DA R-TRANSACTION SDD\_PRORTR ..... an35

Código proprietário do motivo do pedido que permite informar o motivo pelo qual o Banco do Devedor apagou a ADC do repositório de dados.

Informado apenas quando o tipo de actualização (SDD\_ACTTIP) = "T". Nos restantes casos é um campo reservado.

Os valores possíveis são:

CCAN	CONTA CANCELADA	Utilizado por motivo de cancelamento de conta, só permitido quando não existam cobranças submetidas ou liquidadas nos últimos 2 meses.
------	--------------------	--

OMOT	OUTRO MOTIVO	Utilizado por outro motivo que não o cancelamento de conta, só permitido quando não existam cobranças submetidas ou liquidadas nos últimos 13 meses.
------	-----------------	--

4894 FICHEIRO ORIGINAL FIC\_NOMA02\_ORI ..... an3

Trata-se duma informação presente nos *headers* dos ficheiros e que os identifica.

No presente caso é um campo reservado preenchido a espaços.

4899 TIPO DE ACTUALIZAÇÃO/INFORMAÇÃO SDD\_ACTTIP ..... a1

Trata-se de um campo presente nos ficheiros IAD onde se indica o acontecimento sobre uma autorização de débito SEPA.

Os valores possíveis são:

- |   |                                 |
|---|---------------------------------|
| A - Alteração   | (IAD)                           |
| C - Cancelamento  | (IAD)                           |
| D - Apagada (Delete físico)   | (IAD)                           |
| E - Reativar  | (IAD)                           |
| G - Alteração data fim período de utilização ADC. A ADC (ocorrência) deixa de estar atribuída ao Banco/Conta a partir da data fim | (IAD)                           |
| I - Inserção  | (IAD)                           |
| M - Versão base ADC de um Credor  | (pedido Banco de Apoio Credor); |
| S - ADC cancelada a pedido do Banco Credor  | (IAD)                           |
| T - ADC apagada do repositório de dados a pedido do Banco do Devedor  | (IAD)                           |
| U - ADC apagada do repositório de dados – Expurgo de ADC cancelada há mais de 36 meses  | (IAD)                           |

4900 ORIGEM DA ACTUALIZAÇÃO

SDD\_ORIACT ..... n1

Trata-se de um campo existente na aplicação SEPA DD, indicando a origem dos acontecimentos ocorridos sobre uma autorização de débito..

Os valores possíveis são:

Para a SEPA:

- 1 = Rede MB;
- 2 = Portal de Serviços/H2H;
- 3 = Ficheiro (AAD);
- 7 = Migração;
- 8 = Processamento SIBS (Reembolsos p/ausência ADC);
- 9 = Ficheiro – Fich. DD e *R-Transactions*, Mod 1 e 2.

4901 SITUAÇÃO DA AUTORIZAÇÃO DÉBITO

SDD\_SITAUT ..... n1

Destina-se a indicar qual o status de uma Autorização de Débito (Mandato).

- 1 – Ativo
- 7 – Pré-migrado (por origem no SDD)
- 9 – Cancelado - (por DD com tipo de movimento = “FNAL” ou = “OOFF” ou por substituição - alteração dos elementos chave mandato, após 36 meses sem utilização).

4902 NÚMERO DE REGISTOS

FIC\_REGQNTN03 ..... n9

Este campo, presente nos registos trailer, é um contador dos respetivos registos do ficheiro, excluindo o *Header* e *Trailer* do mesmo.

4904 TOTAL DE DÉBITOS DO FICHEIRO EM EUR

FIC\_TOTDEBN02 ..... n18

Somatório dos montantes das transações a débito presentes nos registos de detalhe (2 decimais).

No presente caso é um campo reservado preenchido a zeros.

4905 TOTAL DE CRÉDITOS DO FICHEIRO EM EUR FIC\_TOTCREN02 ..... n18

Somatório dos montantes das transações a crédito presentes nos registos de detalhe (2 decimais).

No presente caso é um campo reservado preenchido a zeros.

4909 IDENTIFICAÇÃO DE FICHEIRO ORIGINAL FIC\_SEQN02\_ORI ..... n10

Destina-se a identificar num ficheiro criado em resultado de um tratamento (ficheiro de erros, resumo de informação, etc.) a identificação do ficheiro original.

No presente caso é um campo reservado preenchido a zeros.

5394 IDENTIFICAÇÃO DO CREDOR DD SDD\_CREA01 ..... an32

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:

Cod. País (a2) Dígitos Controlo (n2) Identificador do Credor {1,28}

- Posições 1 e 2 contêm o código de país em formato ISO;
- Posições 3 e 4 contêm os dígitos controlo de acordo com Norma ISO 7064 Módulo 97-10;
- 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 (6 posições).

O Creditor Business Code, indicado ao nível das transações na posições 5 a 7 para identificar o negócio não faz parte desta identificação SEPA do Credor, isto é, não faz parte da chave composta do Repositório de Dados ADC. Ver atributo 4807.

Este atributo só admite a utilização de maiúsculas e não permite a utilização do carácter espaços no início e no meio da identificação do credor.

5398 IDENTIFICAÇÃO DO CREDOR ORIGINAL SDD\_CREA01\_ORI ..... an32

Permite informar o identificador original do Credor (que emitiu a Autorização de Débito) e que foi alterada.

Este atributo só admite a utilização de maiúsculas e não permite a utilização do carácter espaços no início e no meio da identificação do credor.

5427 DESTINATÁRIO DA INFORMAÇÃO SDD\_DSTINF ..... n1

Permite identificar o tipo de destinatário da informação presente no ficheiro IAD.

Valores possíveis:

2 – Credor via Banco de Apoio

5494 IDENTIFICADOR DO SERVIÇO SDD\_IDESER ..... an3

Identificador do serviço Débitos Diretos SEPA.

Valores possíveis:

"COR" – Serviço SEPA DD CORE;

"B2B" – Serviço SEPA DD B2B.

5915 DATA INÍCIO DO PERÍODO DE UTILIZAÇÃO SDD\_IPUDAT ..... n8

Indica para um Mandato 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 do primeiro DD (FRST, OOFF) ou do DD com alterações ao Mandato (RCUR, FNAL).

5916 DATA FIM DO PERÍODO DE UTILIZAÇÃO SDD\_FPUDAT ..... n8

Indica para uma ocorrência do Mandato SEPA DD a data (inclusivé) até à qual uma Conta/Banco do Devedor é utilizada numa instrução de débito direto.

No caso de Mandato recorrente, esta data pode ser atualizada com a data de liquidação de um DD apresentado com alterações – 1 DC (dia de calendário). Assume a data default de 99991231.

5917 DATA DE APRESENTAÇÃO DO DD SDD\_APRDAT ..... n8

Indica a data do ciclo de processamento em que é apresentada uma cobrança que dá origem à criação de uma ocorrência da Autorização (DD FRST, OOFF ou um DD recorrente com alterações ao Mandato).

5921 SITUAÇÃO DOS AOS DA AUTORIZAÇÃO DÉBITO SDD\_SITAUT\_AOS ..... n1

Destina-se a registar a opção do Devedor (AOS) no que respeita a permitir ou não o pagamento de débitos diretos apresentados para uma Autorização com cobrança em determinado Banco/Conta. Quando uma ocorrência da Autorização 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);

7838 PERIODICIDADE ENTRE COBRANÇAS SDD\_PERCOB ..... an4

Informa a periodicidade entre cobranças, que o Devedor associou ao Mandato.

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 defina uma periodicidade para o Mandato, este atributo é 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.

VERSÃO BBPI