

---

# **Pagamento de serviços e ao Estado para Empresas**

**Registo normalizado para processamento de pagamentos em  
lote**

**Versão: 01.00**

**Estado: Final**

**Entrada em vigor: 2019-07-10**

# Índice

1	Introdução .....	3
1.1	Âmbito .....	3
2	Ficheiro de pagamentos.....	4
2.1	Header de ficheiro .....	4
2.2	Pagamento de serviços .....	5
2.3	Pagamentos de TSU .....	6
2.4	Pagamentos ao Estado .....	7
2.5	Pagamentos à Segurança Social .....	8
2.6	Outros pagamentos .....	9
3	Ficheiro de retorno .....	11
3.1	Header de ficheiro de retorno.....	11
3.2	Retorno de Pagamento de Serviços.....	12
3.3	Retorno de Pagamento TSU .....	12
3.4	Retorno de Pagamento ao Estado .....	12
3.5	Retorno de Pagamento à Segurança Social.....	13
3.6	Retorno de outros pagamentos .....	13
4	Anexos .....	14
Anexo 1.	Tabela de códigos de erro.....	15

# 1 Introdução

Com o objetivo de agilizar o processamento de pagamentos de serviços e ao Estado, a comunidade bancária portuguesa desenvolveu um ficheiro normalizado que permite agrupar estas operações em lote.

Esta solução emerge de uma necessidade identificada pelo mercado e permite que pagamentos que até então eram executados através de soluções individuais disponibilizadas pelos diversos prestadores de serviços de pagamento, passam agora a poder ser efectuados de forma agregada e automatizada, através de um único ficheiro e com *layout* harmonizado entre os diversos prestadores de serviços de pagamento.

A possibilidade de execução de múltiplos pagamentos através de um único ficheiro normalizado permite a simplificação de processos e a automatização das operações, traduzindo-se em ganhos de eficiência para as empresas, para as instituições bancárias e para as entidades públicas.

Este modelo de comunicação baseia-se nas especificações técnicas da Norma ISO20022 e visa assegurar um processamento automatizado dos diversos tipos de pagamento executados pelos clientes bancários.

O presente documento descreve o ficheiro normalizado, para utilização pelas instituições aderentes da comunidade bancária nacional.

Embora a disponibilização desta solução por parte dos prestadores de serviços de pagamento seja de carácter opcional, o Banco de Portugal recomenda a sua utilização pela comunidade bancária nacional.

## 1.1 Âmbito

O ficheiro normalizado para processamento de pagamentos em lote de serviços e ao Estado pretende acomodar as necessidades do mercado, aumentando a eficiência dos processos de pagamentos e visa dotar todos os intervenientes com um *standard* de referência aplicável a:

- Pagamentos de serviços com entidade e referência
- Pagamentos Taxa Social Única
- Pagamentos ao Estado
- Pagamentos à Segurança Social
- Outros pagamentos

## 2 Ficheiro de pagamentos

O ficheiro será organizado por blocos de pagamentos contendo um header e registos de operações.

Ex:

```
<PayFile>
  ++Header
    +++ campos de header
  ++ Payments
    +++ PagServ
    +++ PagTSU
    +++ PagEstado
    +++PagSegSoc
    +++ PagOutros
</PayFile>
```

Com base no header, que deverá conter a quantidade de registos e o montante total do ficheiro, serão realizadas verificações de integridade do ficheiro. Qualquer ficheiro em que as quantidades e os montantes não correspondam ao valor do header será rejeitado pelo banco.

Foram traduzidas, quando possível, a tag XML para uma equivalente presente no C2B. Desta forma será mais fácil gerar o xsd e a adopção do formato.

### 2.1 Header de ficheiro

Os campos Email e PhneNb serão utilizados para notificação ao cliente da execução dos registos. Caso algum registo possua valores nestes campos, estes sobrepõem-se aos valores do header.

Nº	Tag XML	Obrigatoriedade O - Opcional M - Mandatório	Nome	Formato	Validações
1	PayFile	M	+Ficheiro de Pagamentos		Tag principal, equivalente ao Document do C2B
2	Header	M	++Header de ficheiro		
3	FileName	M	+++ Nome do Ficheiro	Alfanumérico	Os XXXXXX deverão ser substituídos pelo nome que pretende atribuir ao ficheiro, com o máximo de 20 caracteres.
4	FileId	M	+++ Identificador do ficheiro	Alfanumérico	Os XXXXXX deverão ser substituídos pelo identificador que pretende atribuir ao ficheiro, com o máximo de 20 caracteres.

**Registo normalizado para processamento de pagamentos em lote**

5	NbOfTxs	M	+++ Quantidade de operações	Numérico Inteiro	
6	CtrlSum	M	+++ Montante total de ficheiro	Numérico	18 algarismos 2 casas decimais
7	Email	O	+++ Endereço de E-mail	Alfanumérico	Para recepção de notificações. Máximo 75 caracteres. Se preenchido, aplica-se a todos os registos excepto os que indiquem o contrário.
8	PhneNb	O	+++ Nº Telemóvel	Alfanumérico	Para recepção de notificações. 9 caracteres. Se preenchido, aplica-se a todos os registos excepto os que indiquem o contrário.
9	Payments	M	++ Tag que contém os vários registos de pagamentos		Todos os registos a seguir estão dentro desta Tag

## 2.2 Pagamento de serviços

Permite realizar pagamentos de serviços com Entidade e referência.

Vai criar uma mensagem H2H H001 com a SIBS.

Nº	Tag XML	Obrigatoriedade O - Opcional M - Mandatório	Nome	Formato	Validações
1	PagServ		+ Pagamento Serviços		
2	EndToEndId	M	++ Identificador de registo	Alfanumérico	35 Caracteres - Identificador da responsabilidade do cliente ordenante
3	Input		++ Input		
4	IBAN	M	+++ IBAN Débito	IBAN Alfanumérico	IBAN máximo 25 caracteres
5	ReqdExctnDt	O	+++ Data de Processamento	AAAA-MM-DD	ISO Date Caso não seja preenchida, é assumida a data do dia/dia seguinte
6	Entity	M	+++ Entidade	Numérico	Máximo 5 algarismos
7	Reference	M	+++ Referência	Numérico	Máximo 9 algarismos
8	InstdAmt	M	+++ Montante	Numérico	Máximo 11 algarismos com mais duas casas decimais. O separador decimal pode ser uma vírgula ou um ponto.
9	Email	O	+++ Endereço E-mail	Alfanumérico	Máximo 75 caracteres. Se preenchido, substitui o email indicado no header para este registo
10	PhneNb	O	+++ Nº Telemóvel	Alfanumérico	Máximo 9 caracteres.

## 2.3 Pagamentos de TSU

Emitte pagamentos TSU realizados através de Transferência para o IGFSS.

Nº	Tag XML	Obrigatoriedade O - Opcional M - Mandatório	Nome	Formato	Validações
1	PagTSU		+ Pagamento TSU		
2	EndToEndId	M	++ Identificador de registo	35 caracteres	Identificador da responsabilidade do cliente ordenante
3	Input		++ Input		
4	IBAN	M	+++ IBAN Débito	IBAN Alfanumérico	IBAN máximo 25 caracteres
5	ReqdExctnDt	O	+++ Data de Processamento	AAAA-MM-DD	ISO Date Caso não seja preenchida, é assumida a data do dia/dia seguinte
6	IGFSS	M	+++ Inst. Beneficiária	Numérico	Os códigos possíveis são:
					0-IGFSS Continente
					1-IGFSS Madeira
					2-IGFSS Açores
7	Reference	M	+++ Referência	Alfanumérico	AAAAMM
8	TaxId	M	+++ N° Fiscal	Numérico	Máximo 9 algarismos conforme NIF português
9	InstdAmt	M	+++ Montante	Numérico	Máximo 11 algarismos com mais duas casas decimais. O separador decimal pode ser uma vírgula ou um ponto.
10	Email	O	+++ Endereço E-mail	Alfanumérico	Máximo 75 caracteres. Se preenchido, substitui o email indicado no header para este registo
11	PhneNb	O	+++ N° Telemóvel	Alfanumérico	Máximo 9 caracteres.

## 2.4 Pagamentos ao Estado

Realiza pagamentos DUC ao Estado.

Nº	Tag XML	Obrigatoriedade O - Opcional M - Mandatório	Nome	Formato	Validações
1	PagEstado		+ Pagamento ao Estado		
2	EndToEndId	M	++ Identificador de registo	35 caracteres	Identificador da responsabilidade do cliente ordenante
3	Input		++ Input		
4	IBAN	M	+++ IBAN Débito	IBAN Alfanumérico	IBAN máximo 25 caracteres
5	ReqdExctnDt	O	+++ Data de Processamento	AAAA-MM-DD	ISO Date Caso não seja preenchida, é assumida a data do dia/dia seguinte
6	Reference	M	+++ Referência	Numérico	Máximo 15 algarismos
7	Year	M	+++ Ano Fiscal	AAAA	Só utilizado quando os três primeiros dígitos da referência a pagamento forem os seguintes: 154 ou 157.
8	Periodo	O	+++ Período de obrigação	Numérico	Conforme tabela dos DUC
9	PmtType	O	+++ Tipo Pagamento	Numérico	Preenchido de acordo com a tabela Tipo Pagamento. Para os pagamentos cuja referência se inicia por 157, apenas são aceites os códigos: 11, 21, 22, 23, 31, 32 e 33.
10	TaxId	O	+++ Nº Fiscal	Numérico	Máximo 9 algarismos conforme NIF português Depende do tipo de DUC, pode ser obrigatório.
11	InstdAmt	M	+++ Montante	Numérico	Máximo 11 algarismos com mais duas casas decimais. O separador decimal pode ser uma vírgula ou um ponto.
12	Email	O	+++ Endereço E-mail	Alfanumérico	Máximo 75 caracteres. Se preenchido, substitui o email indicado no header para este registo
13	PhneNb	O	+++ Nº Telemóvel	Alfanumérico	Máximo 9 caracteres.

## 2.5 Pagamentos à Segurança Social

Este pagamento será executado via mensagem H2H H017.

Nº	Tag XML	Obrigatoriedade O - Opcional M - Mandatório	Nome	Formato	Validações
1	PagSegSoc		+ Pagamento ao Estado		
2	EndToEndId	M	++ Identificador de registo	35 caracteres	Identificador da responsabilidade do utilizador
3	Input		++ Input		
4	IBAN	M	+++ IBAN Débito	IBAN Alfanumérico	IBAN máximo 25 caracteres
5	ReqdExctnDt	O	+++ Data de Processamento	AAAA-MM-DD	ISO Date Caso não seja preenchida, é assumida a data do dia/dia seguinte
6	NUMSS	M	+++ Número segurança social	Numérico	15 dígitos. Número de Segurança Social do Pagador
7	Year	M	+++ Ano Fiscal	Numérico	AAAAMM
8	OprTip	M	+++ Tipo operação serviço especial	Numérico	Campo SEE_OPRTIP da mensagem H017. Preencher sempre com 01  Nota: à data é de preenchimento fixo mas no futuro poderá não ser
9	PmtType	M	+++ Tipo Pagamento	Numérico	03 Trabalhadores do Serviço Doméstico 04 Trabalhadores Independentes 05 Seguro Social Voluntário
10	RemType		+++ TIPO_REMUNERAÇÃO	Numérico	1 Mensal - Mês Completo 2 Mensal - Mês Incompleto 3 Horária
11	RemMen		+++ remuneração mensal	Numérico	Valor Remuneração Mensal Efetiva
12	InstdAmt	M	+++ Montante	Numérico	Máximo 11 algarismos com mais duas casas decimais. O separador decimal pode ser uma vírgula ou um ponto.
13	NumDias		+++ Numero_dias	Numérico	Quando o tipo de remuneração é 2 ou 3 pode ser preenchido.
14	NUMSSEMP	O	+++ número segurança social	Numérico	15 dígitos. Número de Segurança Social do Empregador.



**Registo normalizado para processamento de pagamentos em lote**

					<p>Campo opcional que assume valor 00000000000 para Natureza de Pagamento (SEE_NATPAGN01) &lt;&gt; 3.</p> <p>Nota: Novo campo a incluído na versão 03 da H017.</p>
15	Email	O	+++ Endereço E-mail	Alfanumérico	Máximo 75 caracteres. Se preenchido, substitui o email indicado no header para este registo
16	PhneNb	O	+++ N° Telemóvel	Alfanumérico	Máximo 9 caracteres.

## 2.6 Outros pagamentos

Pagamentos de telecomunicações com emissão de Mensagem H2H H003. No ficheiro de retorno deverão ter a Factura que advém da operação.

Nº	Tag XML	Obrigatoriedade O - Opcional M - Mandatório	Nome	Formato	Validações
1	PagOutros		+ Outros Pagamentos		
2	EndToEndId	M	++ Identificador de registo	35 caracteres	Identificador da responsabilidade do utilizador
3	Input		++ Input		
4	IBAN	M	+++ IBAN Débito	IBAN Alfanumérico	IBAN máximo 25 caracteres
5	ReqdExctnDt	O	+++ Data de Processamento	AAAA-MM-DD	ISO Date Caso não seja preenchida, é assumida a data do dia/dia seguinte
6	PmtType	M	+++ Tipo Pagamento	Numérico, 3 dígitos	Preenchido de acordo com a tabela Tipo Carregamento.
7	PmtType	M	+++ Tipo Pagamento	Numérico, 3 dígitos	<p>Preenchido de acordo com a tabela Tipo Carregamento.</p> <p>Campo 0687</p> <p>Exemplo de valores possíveis para a entidade 10061:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 001 (produto NOS);</li> <li>- 002 (produto TAG/Mais);</li> <li>- 003 (produto Tudo);</li> <li>- 005 (produto Livres);</li> <li>- 006 (produto Kanguru);</li> </ul>

**Registo normalizado para processamento de pagamentos em lote**

8	PRMCOB	M	++++ C3digo de Parâmetro do Produto	Alfanumérico	Conforme campo 2608 da SIBS
9	Reference	M	+++ Referência	Numérico	Número de telefone
10	TaxId	M	+++ N° Fiscal	Numérico	Máximo 9 algarismos conforme NIF português
11	InstdAmt	M	+++ Montante	Numérico	Máximo 11 algarismos com mais duas casas decimais. O separador decimal pode ser uma vírgula ou um ponto.
12	Email	O	+++ Endereço E-mail	Alfanumérico	Máximo 75 caracteres. Se preenchido, substitui o e-mail indicado no header para este registo
13	PhneNb	O	+++ N° Telemóvel	Alfanumérico	Máximo 9 caracteres.

### 3 Ficheiro de retorno

Todos os ficheiros submetidos terão um ficheiro de retorno com o resultado do processamento.

O ficheiro terá a seguinte estrutura:

```
+ PayFileStsRpt
++ PayFileStsRptHeader
++ PaymentsStsRpt
    +++ StsPagServ
    +++ StsPagTSU
    +++ StsPagEstado
    +++ StsPagSegSoc
    +++ StsPagOutros
```

O campo de estado do header segue a tabela do anexo 3 do manual do ficheiro C2B. Poderão ser utilizados os códigos iniciados por "M".

Todas as operações terão estado conforme a tabela em anexo.

#### 3.1 Header de ficheiro de retorno

Nº	Tag XML	Nome	Formato	Validações
1	PayFileStsRpt	+ PayFileStsRpt		
2	PayFileStsRptHeader	++		
3	FileName	+++ Nome do Ficheiro	Alfanumérico	Igual ao Original
4	FileId	+++ Identificador do ficheiro	Alfanumérico	Igual ao Original
5	NbOfTxS	+++ Quantidade de operações	Numérico	Igual ao Original
6	CtrlSum	+++ Montante total de ficheiro	Numérico	Igual ao Original
7	Sts	+++ Resultado	Resultado do processamento do ficheiro	Preenchido conforme Tabela de Códigos de Retorno à Empresa presente no Anexo 3 do ficheiro C2B com os códigos de Header de mensagem "M"
8	PaymentsStsRpt	++ Estado dos detalhes de pagamentos		Todos os detalhes a seguir estão debaixo desta tag.

### 3.2 Retorno de Pagamento de Serviços

Nº	Tag XML	Nome	Formato	Validações
1	StsPagServ	+ Pagamento Serviços		
2	Status	++ Estado da operação		
3	OrgnlEndToEndId	+++ Identificador de registo		Mesmo identificador do registo original. Não pode ser alterado.
4	BankId	+++ IdBanco	Identificador gerado pelo banco	
5	Sts	+++ Resultado	Resultado da operação	Conforme tabela em Anexo
6	StsRsnInf	+++ StsRsnInf	Descrição ou outra informação de processamento de suporte ao resultado	

### 3.3 Retorno de Pagamento TSU

Nº	Tag XML	Nome	Formato	Validações
1	StsPagTSU	+ Pagamento TSU		
2	Status	++ Estado da operação		
3	OrgnlEndToEndId	+++ Identificador de registo	Identificador da operação original	
4	BankID	+++ IdBanco	Identificador gerado pelo banco	
5	Sts	+++ Resultado	Resultado da operação	Conforme tabela em Anexo
6	StsRsnInf	+++ Obs	Descrição ou outra informação de processamento de suporte ao resultado	

### 3.4 Retorno de Pagamento ao Estado

Nº	Tag XML	Nome	Formato	Validações
1	StsPagEstado	+ Pagamento ao Estado		
2	Status	++ Estado da operação		
3	OrgnlEndToEndId	+++ Identificador de registo	Identificador da operação original	
4	BankId	+++ IdBanco	Identificador gerado pelo banco	

**Registo normalizado para processamento de pagamentos em lote**

5	Sts	+++ Resultado	Resultado da operação	Conforme tabela em Anexo
6	StsRsnInf	+++ Obs	Descrição ou outra informação de processamento de suporte ao resultado	

### 3.5 Retorno de Pagamento à Segurança Social

Nº	Tag XML	Nome	Formato	Validações
1	StsPagSegSoc	+ Pagamentos à Segurança Social		
2	Status	++ Estado da operação		
3	OrgnlEndToEndId	+++ Identificador de registo	Identificador da operação original	
4	BankId	+++ IdBanco	Identificador gerado pelo banco	
5	Sts	+++ Resultado	Resultado da operação	Conforme tabela em Anexo
6	StsRsnInf	+++ Obs	Descrição ou outra informação de processamento de suporte ao resultado	
7	FctNumA02	+++ Número fatura/recibo	Número fatura/recibo	Devolvido na versão 03 da mensagem H2H S017

### 3.6 Retorno de outros pagamentos

Nº	Tag XML	Nome	Formato	Validações
1	StsPagOutros	+ Outros Pagamentos		
2	Status	++ Estado da operação		
3	OrgnlEndToEndId	+++ Identificador de registo	Identificador da operação original	
4	BankId	+++ IdBanco	Identificador gerado pelo banco	
5	Sts	+++ Resultado	Resultado da operação	
6	StsRsnInf	+++ Obs	Descrição ou outra informação de processamento de suporte ao resultado	
7	Paysafe	+++ paysafe		Texto da factura paysafe card
8	Invoice	+++ factura		Texto da factura simplificada

## 4 Anexos

## Anexo 1. Tabela de códigos de erro

Códigos retirados do manual C2B - Prestação de Serviços a Clientes versão 3.11.

<b>Código de Erro</b>	<b>Descrição</b>
<b>0000</b>	Normal; lançamento executado
0003	Saldo insuficiente.
<b>0005</b>	Registro Inválido. No campo StsRsnInf poderemos indicar especificamente a razão.
<b>AC01</b>	Número de conta (IBAN) incorreto
<b>AC04</b>	Conta encerrada
<b>AC06</b>	Conta bloqueada, razão não especificada
<b>AM02</b>	Montante não permitido
<b>AM05</b>	Transação duplicada
<b>DT01</b>	Data Inválida
<b>SIBS</b>	Mensagem rejeitada pela SIBS. No campo StsRsnInf poderemos comunicar o erro indicado pela SIBS.