



# Canal Direto

**O Banco no sistema da sua Empresa!**

Manual de Apoio ao Serviço  
Entrada em vigor: abril 2025





# Manual de Apoio ao Serviço

Índice

- 1 Em que Consiste o Serviço
- 2 Funcionalidades Atualmente Disponíveis
- 3 Vantagens e Custos
- 4 Adesão e Subscrição Contrato
- 5 Certificado Digital  
Instalação Do Certificado Digital Do Cliente
- 6 Ativação
- 7 Cancelamento
- 8 Interação Canal Direto / Site de Empresas
- 9 Questões Frequentes
- 10 Contactos

# 1

## Em que Consiste o Canal Direto

O Canal Direto é uma Plataforma de Serviços, que garante a integração de alguns serviços bancários (via webservice) no sistema informático do Cliente

Está disponível para Clientes que possuam ERP que permita a ligação direta ao Banco, como por exemplo:

- ERP PHC a partir da versão 2010
- Integração à medida dos webservice do Banco na plataforma informática da Empresa

Esta Plataforma permite efetuar consultas e operações bancárias diretamente a partir do sistema informático do Cliente, mediante a utilização de equipamento informático e de comunicação adequados.



# 2

## Funcionalidades do Canal Direto

### FUNCIONALIDADES DISPONÍVEIS

- Consulta de Saldos de Conta
- Consulta de Movimentos de Conta
- Consulta de Movimentos de Cartão
- Ordem de Transferência Nacional Pontual
- Pagamento de Impostos
- Envio de ficheiros de Pagamento e Cobranças (PS2)
- Retorno de Ficheiros enviados
- Listagem de ficheiros de retorno enviados
- Obtenção do Nome do Proprietário de um IBAN (CopS)
- Confirmação do NIF do proprietário do IBAN (CopBulk)

# 3

## Vantagens e Custos do Canal Direto

### VANTAGENS

- Integração real do ERP com o Banco
- Maior segurança nos fluxos de informação internos da Empresa
- Atualização de dados on-line sempre que desejada
- Mecanismo automático de reconciliação bancária
- Redução de erro humano
- Redução de Tempo e Custos na execução de operações

### CUSTOS

A utilização do **CANAL DIRETO** não tem Custos, aplicando-se para a utilização das funcionalidades disponíveis o Preçário em vigor e disponível para consulta no Site do banco [www.millenniumbcp.pt](http://www.millenniumbcp.pt).

## 4

## Adesão e Subscrição do Canal Direto

Para **ADERIR** ao **CANAL DIRETO** é necessário:

- O Cliente estar recenseado e ativo no Site de Empresas do millenniumbcp.pt, com regras de autorização definidas;
- Ter instalado um sistema informático que permita a comunicação direta com o Banco. Exemplos:  
ERP PHC a partir da Versão 2010
- Possuir um Certificado Digital emitido por uma Entidade Certificadora Autorizada (ex:Multicert);
- Ativar o serviço no Site de Empresas do millenniumbcp.pt.

Para **SUBSCREVER**

- Preencher o [contrato de utilização "CANAL DIRETO"](#) que, após assinado por quem obriga a Empresa, deverá ser remetido para o Banco
- No contrato deverão constar os dados do Cliente Empresa, carimbo e informação relativa à qualidade de quem assina.

5

## Certificado Digital

A autenticação dos serviços B2B obriga que a comunicação entre o Cliente e o Millennium bcp seja efetuada através de **Certificado Digital emitido por uma Entidade Certificadora Autorizada**, garantindo assim **segurança na comunicação**, i.é, o Cliente sabe que está a comunicar com o Millennium bcp e vice versa.

Atualmente, o Millennium bcp aceita a apresentação pelo Cliente de certificados digitais emitidos pela Multicert.

Caso o Cliente pretenda adquirir um certificado digital da Multicert, deverá efetuar o pedido de emissão através do seguinte endereço internet:

<https://www.multicert.com/3ws/cdapp?execution=e1s1>

O certificado digital deverá ser emitido em nome da Empresa, contendo informação relativa ao nome e número fiscal da mesma.

# 5

## Certificado Digital

(continuação)

### COMPOSIÇÃO DO CERTIFICADO DIGITAL

- Um Certificado Digital emitido por uma Entidade Certificadora Autorizada (Ex. Multicert), é composto por uma Chave Pública e uma Chave Privada. Está também protegido por uma password de instalação.
- Quando o Utilizador adquiere um certificado digital, é habitual receber um CD contendo o próprio certificado. Receberá também um envelope selado contendo a password de instalação associada ao certificado digital.

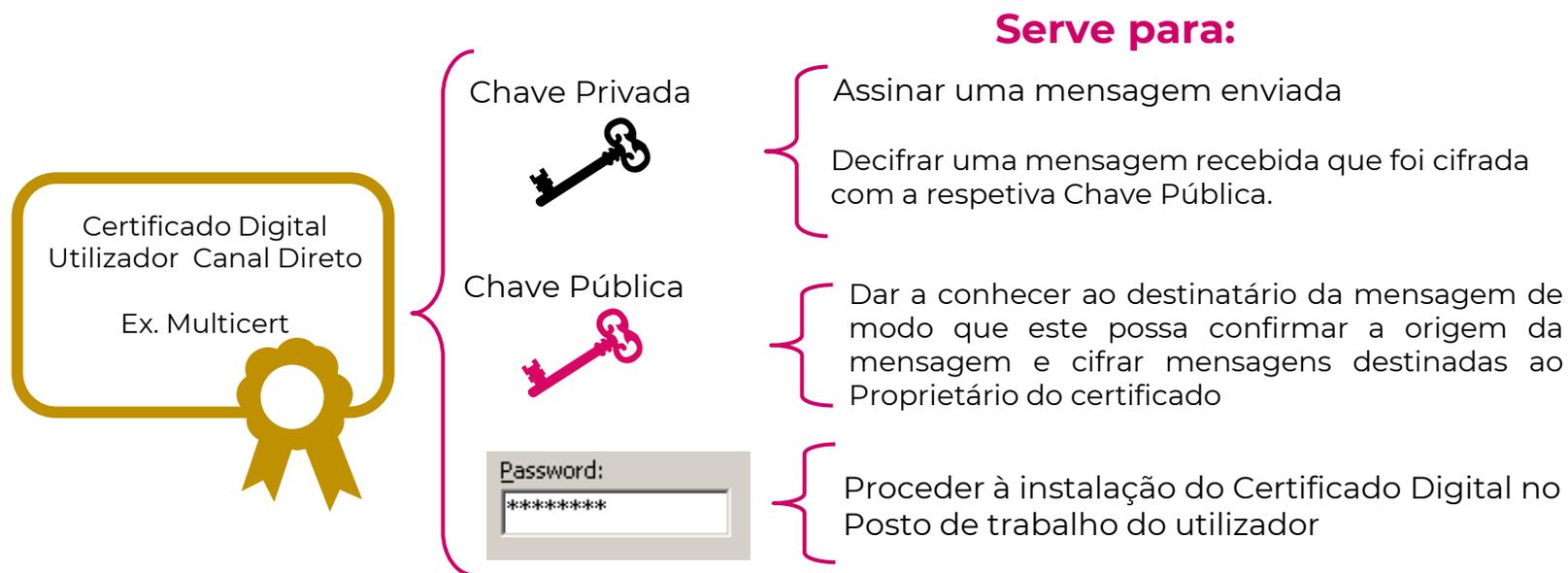
5

# Certificado Digital

(continuação)

## COMPOSIÇÃO DO CERTIFICADO DIGITAL

- Um Certificado Digital emitido por uma Entidade Certificadora Autorizada (Ex. Multicert), é composto por uma Chave Pública e uma Chave Privada. Está também protegido por uma password de instalação.



## 5

# Certificado Digital

(continuação)

## UTILIZAÇÃO DO CERTIFICADO DIGITAL GARANTE A APLICAÇÃO DOS SEGUINTE PRINCÍPIOS:

### Princípio da não Repudiação de Dados

Ao assinar uma mensagem com a sua Chave Privada, o emissor garante que foi o próprio que a enviou. O recetor, tem a garantia que a mensagem recebida é do respetivo emissor.

### Princípio da Confidencialidade dos Dados

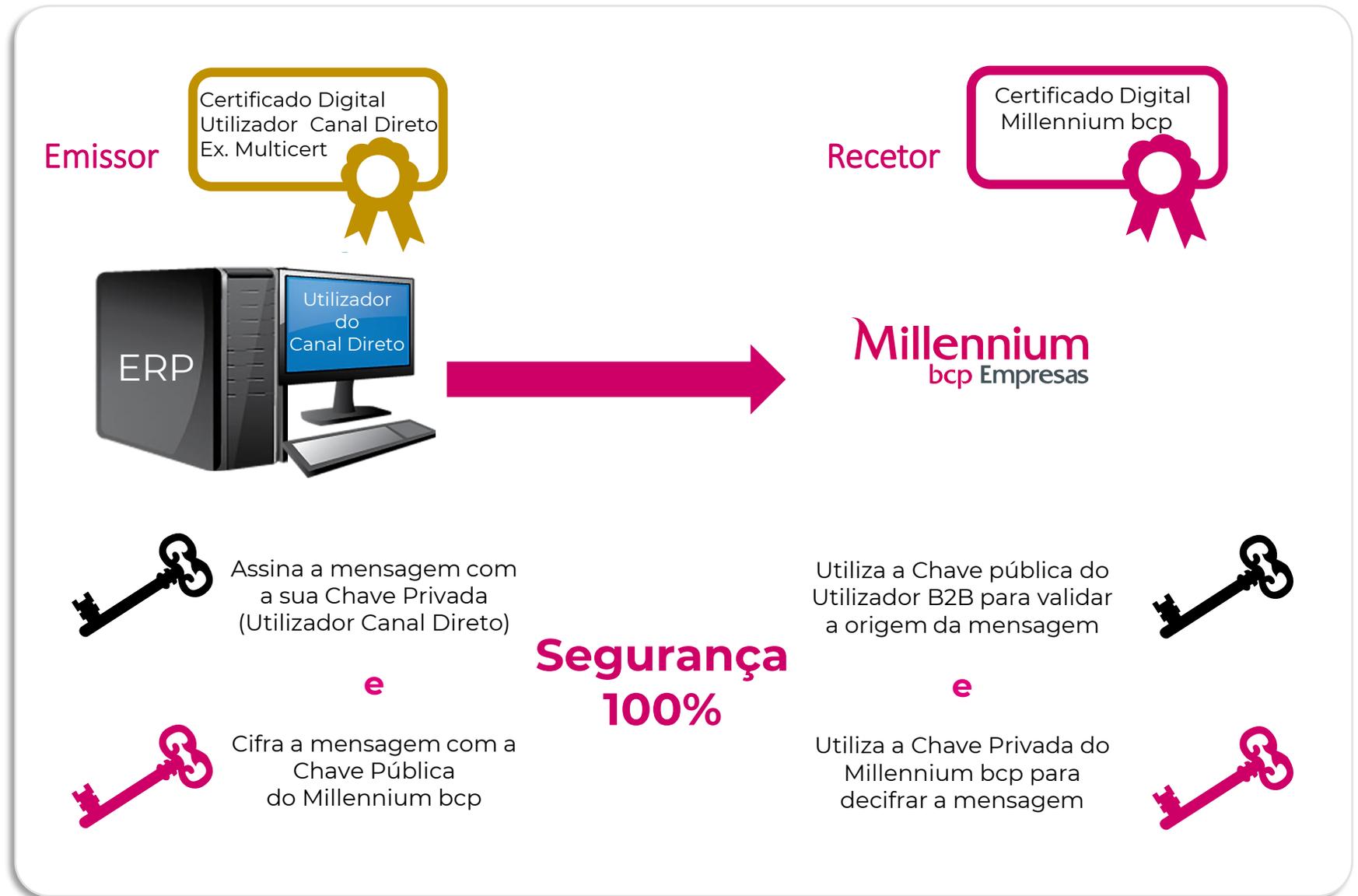
Ao cifrar a mensagem com a Chave Pública do recetor, o emissor tem a garantia que só o destinatário poderá descodificar o conteúdo da mensagem.

### Princípio da Integridade dos Dados

O recetor tem a certeza que os dados da mensagem recebida do emissor não foram adulterados.

# 5

## Certificado Digital (continuação)



## 5

# Certificado Digital

(continuação)

Para garantir que o Cliente saiba que está a comunicar com o Millennium bcp e vice versa, ambas as entidades têm que **dar a conhecer, uma à outra, as respetivas Chaves Públicas:**

- Para o Utilizador dar a conhecer a sua Chave Pública ao Millennium bcp, da seguinte forma:
  1. Instalar o CD com o seu certificado digital no seu posto de trabalho;
  2. Exportar a Chave Publica do seu certificado digital
  3. Fazer upload da Chave Publica do seu Certificado Digital no Site de Empresas do millenniumbcp.pt
- Para Utilizador reconhecer a Chave Pública do Millennium bcp, deverá:
  1. Fazer download da Chave Pública do Certificado digital do Millennium bcp no [Site de Empresas do millenniumbcp.pt](http://Site de Empresas do millenniumbcp.pt)
  2. Instalar a Chave Pública do certificado do Millennium bcp e proceder à sua instalação no posto de trabalho

# 5

## Certificado Digital

(continuação)

Para o Utilizador dar a conhecer a sua Chave Pública ao Millennium bcp, deverá:



5

## Certificado Digital

(continuação)

Para o Utilizador conhecer a Chave Pública do Millennium bcp, deverá:



1º Utilizador faz *download* da Chave Pública (Certificado) do Millennium bcp

2º Instala a Chave Pública do Millennium bcp

**Certificado Digital Millennium bcp**

Disponível no Site de Empresas em [millenniumbcp.pt](http://millenniumbcp.pt)



5

# Certificado Digital

-

Passos

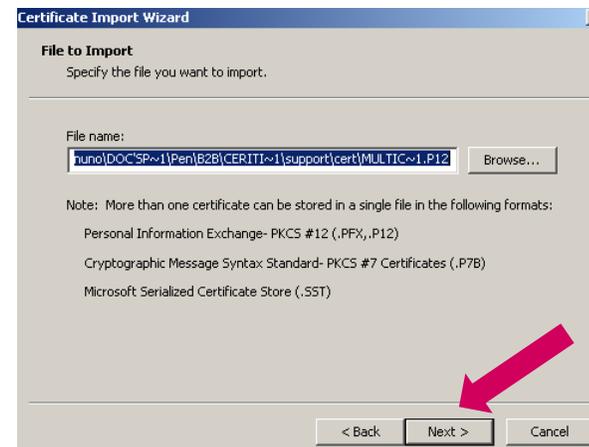
Instalação do

Certificado do

Cliente (Utilizador )

## PASSOS PARA INSTALAÇÃO DO CERTIFICADO DIGITAL DO UTILIZADOR

- Caso o Cliente opte por solicitar os serviços da Multicert, receberá desta empresa um **CD** contendo o certificado digital. No CD, deverá abrir o ficheiro **support\cert\MULTICERT.p12** e, na janela **“Certificate Import Wizard”**, seleccionar **“Next”**
- Seleccionar novamente **“Next”**



5

# Certificado Digital

-

Passos

Instalação do

Certificado do

Cliente (Utilizador )

- Junto com o CD remetido pela Entidade Certificadora Autorizada, encontra-se uma chave secreta com uma password, que deverá ser introduzida no campo **“Password”**



5

# Certificado Digital

-

Passos

Instalação do

Certificado do

Cliente (Utilizador )

- Caso o Utilizador seleccione a opção “**Enable strong private key protection**”, terá que introduzir sempre a *password* do seu certificado digital sempre que utilize a sua Chave Privada, i.é, sempre que efetue uma ligação ao Banco para Pedir um Saldo, Enviar ficheiro PS2, etc.
- Porque esta opção poderá ser pouco prática, o Utilizador poderá optar por não a seleccionar. Assim, após o *login* do Utilizador no ERP (**validado com código de utilizador e Password**), não será necessário ter que introduzir permanentemente a *Password* do seu certificado digital.



5

# Certificado Digital

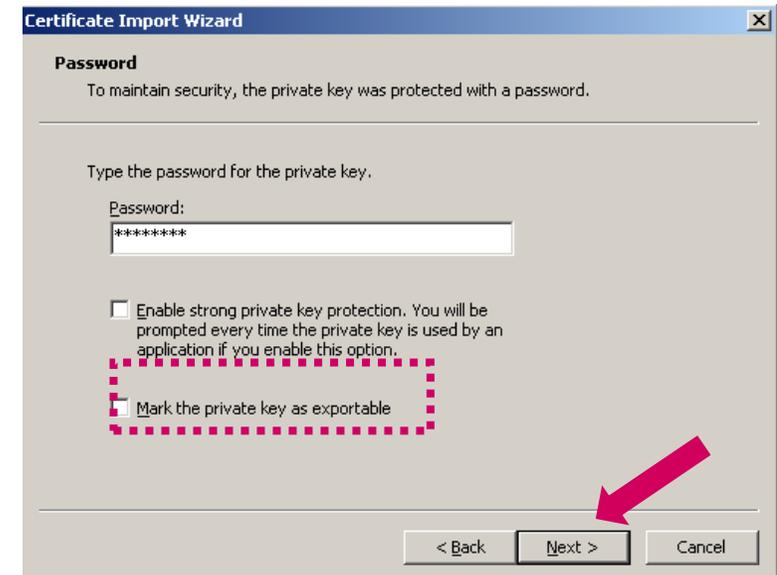
Passos

Instalação do

Certificado do

Cliente (Utilizador )

- **Por questões de segurança é** recomendado que o utilizador não permita exportar a sua chave privada. Assim, **não deverá selecionar** a opção **“Mark the private key as exportable”**



- Selecionar **“Next”**

5

# Certificado Digital

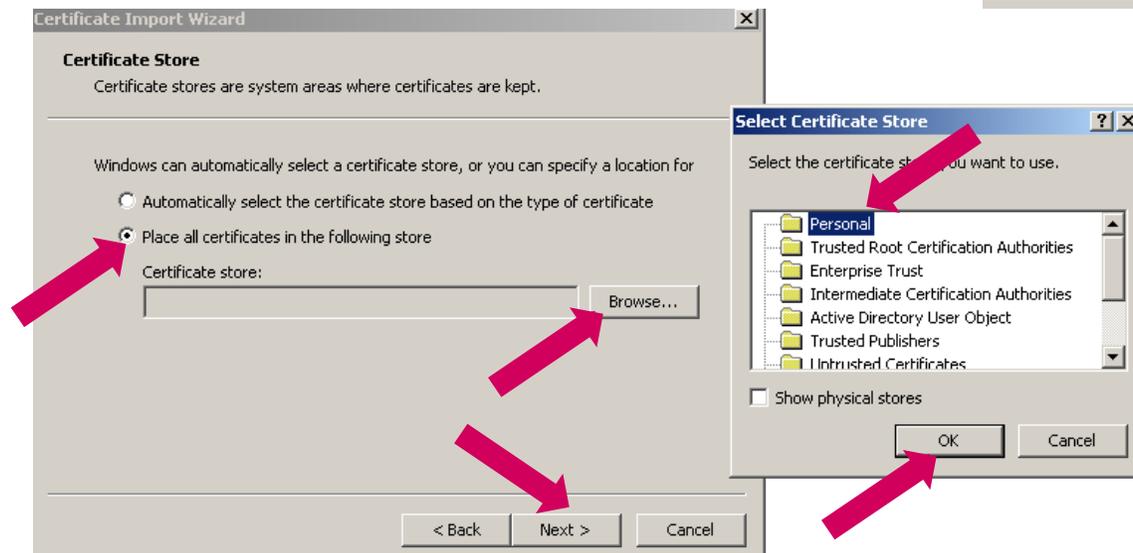
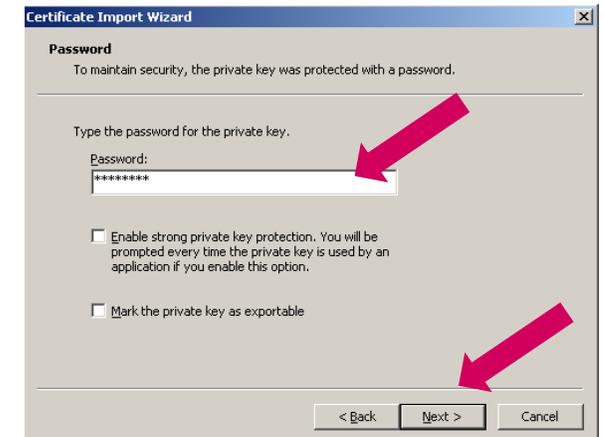
Passos

Instalação do

Certificado do

Cliente (Utilizador)

- Selecionar **“Next”**
- Na Janela **“Certificate Import Wizard”** selecionar **“Next”**, de seguida a opção **“Place all certificates in the following store”**, no **Browse**, selecionar a pasta **“Personal”**, de seguida **“OK”** e **“Next”**



## 5

# Certificado Digital

Passos

Instalação do

Certificado do

Cliente (Utilizador )

- Selecionar “**Finish**”



- No **final da instalação** do certificado digital, deverá obter a seguinte mensagem:



# 5

Certificado Digital

-

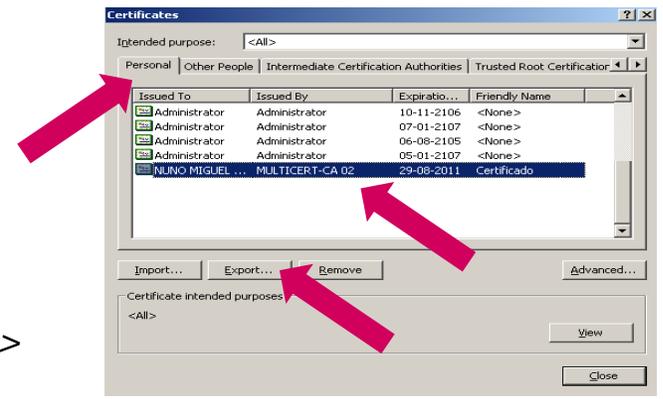
Passos

Exportar Chave Pública do Utilizador

## Exportar Chave Pública do Utilizador

Deverá **exportar a chave-pública** para o posto de trabalho.

- No **internet explorer**, seleccione *Tools > Internet Options > Content > Certificates > Personal*.
- Da lista de certificados apresentada, escolher **"MULTICERT-CA02"** e seleccionar **"Export"**
- Na janela **"Certificate Export Wizard"** seleccionar **"Next"**



5

# Certificado Digital

-

Passos

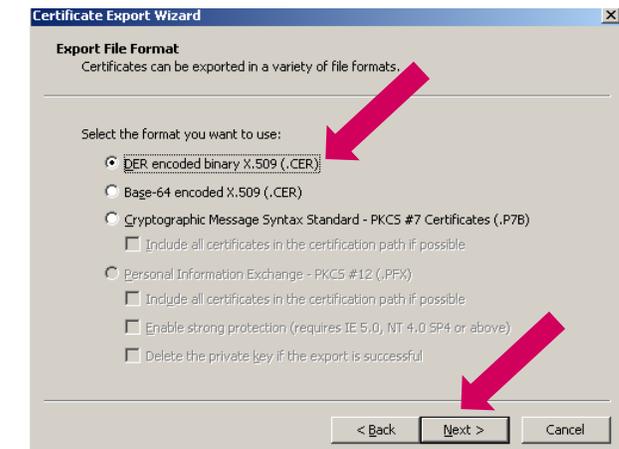
Exportar Chave

Pública do

Utilizador

- **IMPORTANTE:** Por questões de segurança, **deverá ser exportada apenas a chave pública do Cliente.** Para tal, selecionar **“Do not export the private key”** e, de seguida, **“Next”**

- Selecionar **“Der encoded binary X.509 (.CER)”** e, de seguida, **“Next”**



## 5

Certificado  
Digital

-

Passos

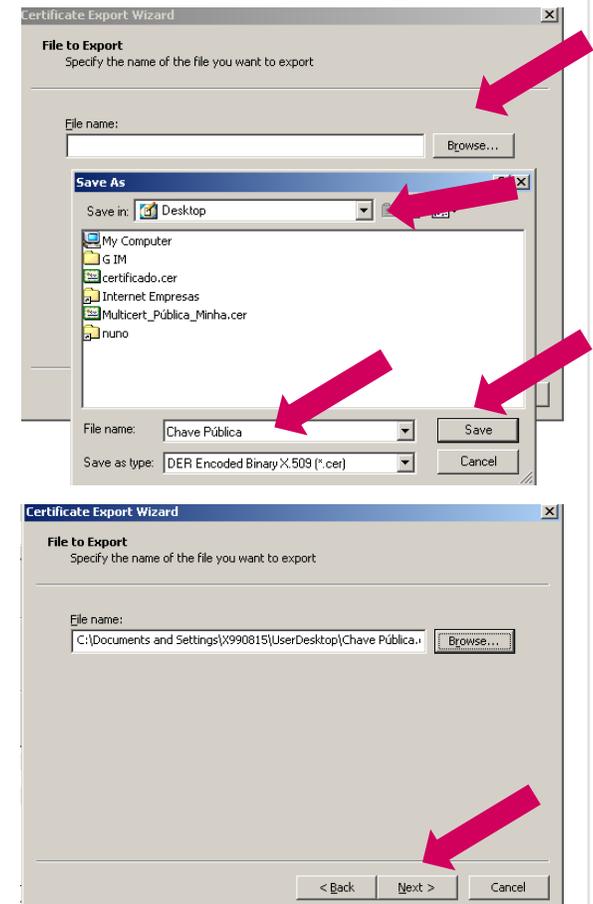
Exportar Chave

Pública do

Utilizador

- Selecionar “**Browse**” e, na janela “**Save as**”, indicar o local no posto de trabalho onde o Utilizador pretende gravar a Chave Pública bem como o nome que pretender atribuir à mesma.
- Selecionar “**Next**”

Nota: Posteriormente, a chave pública gravada no posto de trabalho do Utilizador servirá para efetuar a ativação do serviço no Site de Empresas do millenniumbcp.pt



5

# Certificado Digital

-

Ultimo Passo

Exportar Chave

Pública do

Utilizador

- Selecionar **“Finish”**

- No **final da exportação** do certificado digital, deverá obter a seguinte mensagem:



## 5

# Certificado Digital

-

Passos

Instalação do

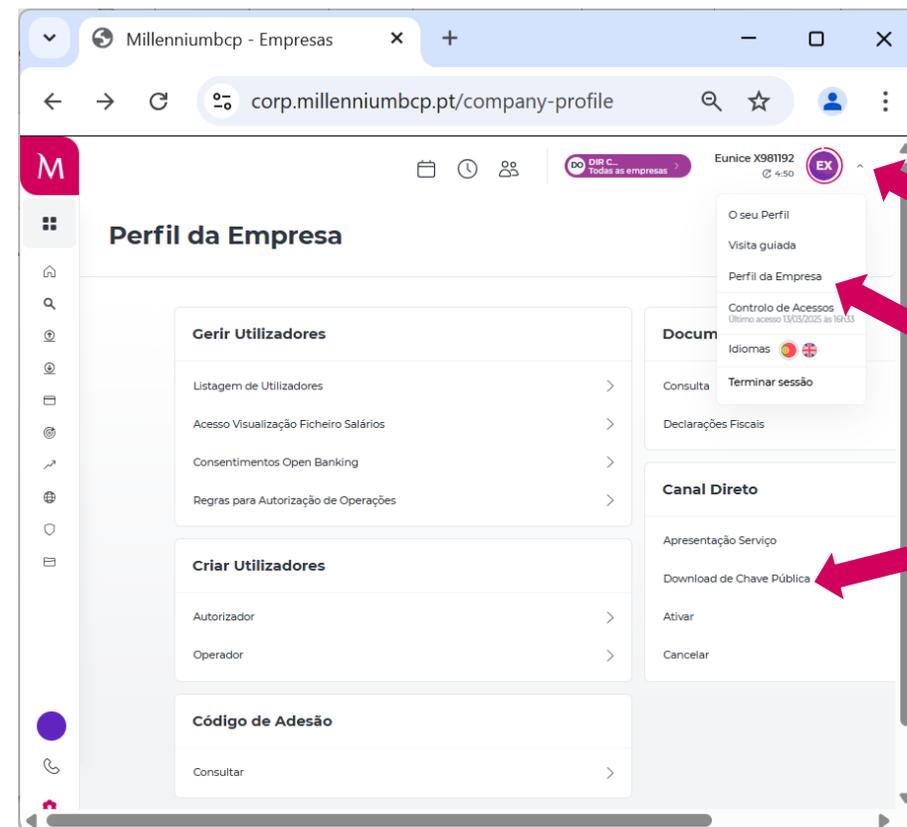
Certificado Digital

do

Millennium bcp

## PASSOS PARA INSTALAÇÃO DO CERTIFICADO DIGITAL DO MILLENNIUM

- Fazer login no Site de Empresas do Millennium bcp
- No canto superior direito, selecionar “v” depois *Perfil da Empresa*
- Na página Perfil da Empresa, selecionar [Download Chave Publica](#)
- De seguida fazer a respetiva instalação da chave do Millennium no posto de trabalho do Utilizador



5

# Certificado Digital

Passos

Instalação do

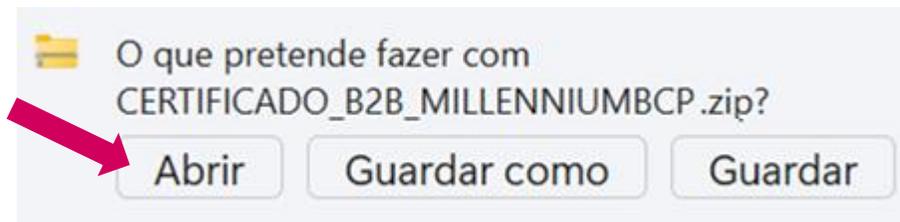
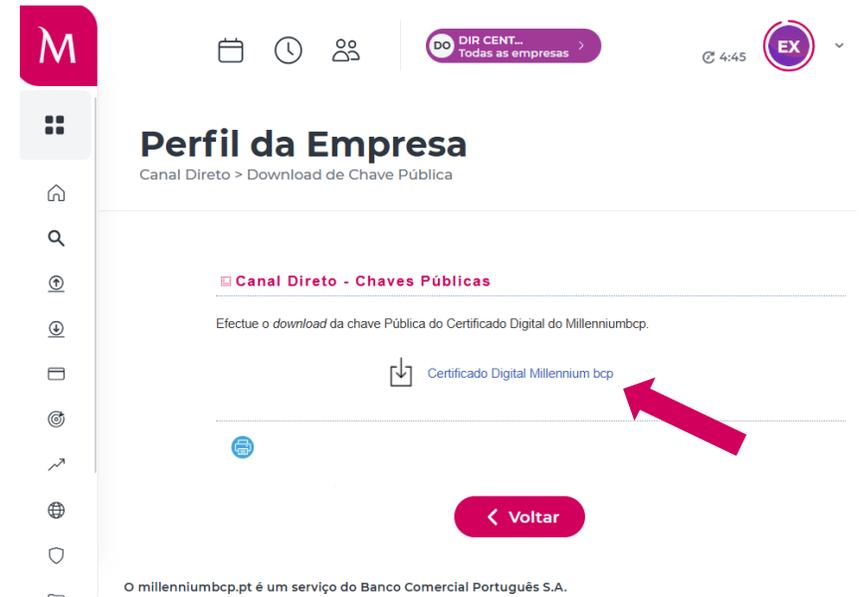
Certificado Digital

do

Millennium bcp

## PASSOS PARA INSTALAÇÃO DO CERTIFICADO DIGITAL DO MILLENNIUM

- De seguida, selecionar o link [Certificado Digital Millennium bcp](#)
- Na janela de transferência de ficheiros, selecionar **“Abrir”**



5

# Certificado Digital

-

Passos

Instalação do

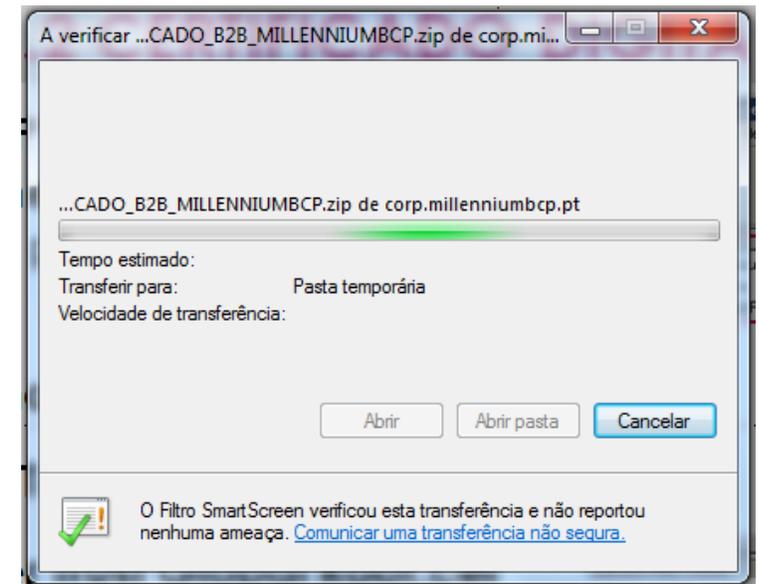
Certificado Digital

do

Millennium bcp

## PASSOS PARA INSTALAÇÃO DO CERTIFICADO DIGITAL DO MILLENNIUM

- **3 ficheiros serão transferidos** para o computador incluindo o ficheiro: Plataforma B2B Millennium BCP.cer
- A instalação destes 3 ficheiros efetua-se da mesma forma para todos.
- De seguida, exemplifica-se a instalação do ficheiro “**Plataforma B2B Millennium BCP.cer**”.



5

# Certificado Digital

Passos

Instalação do

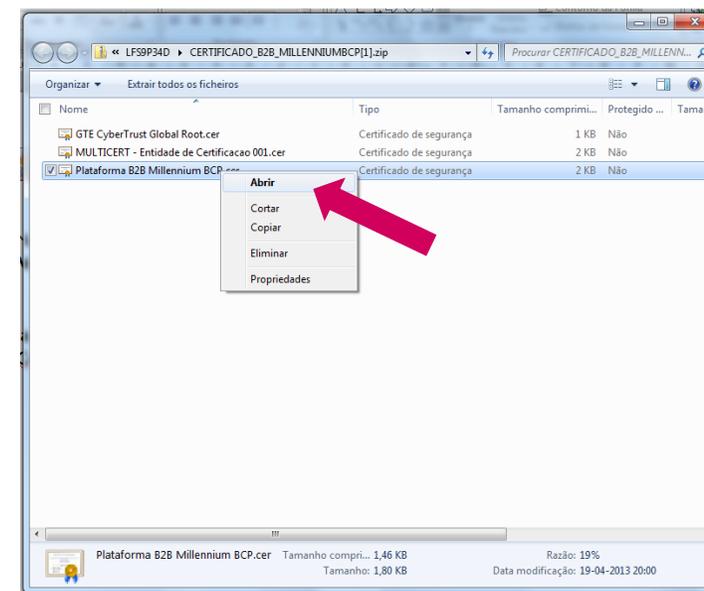
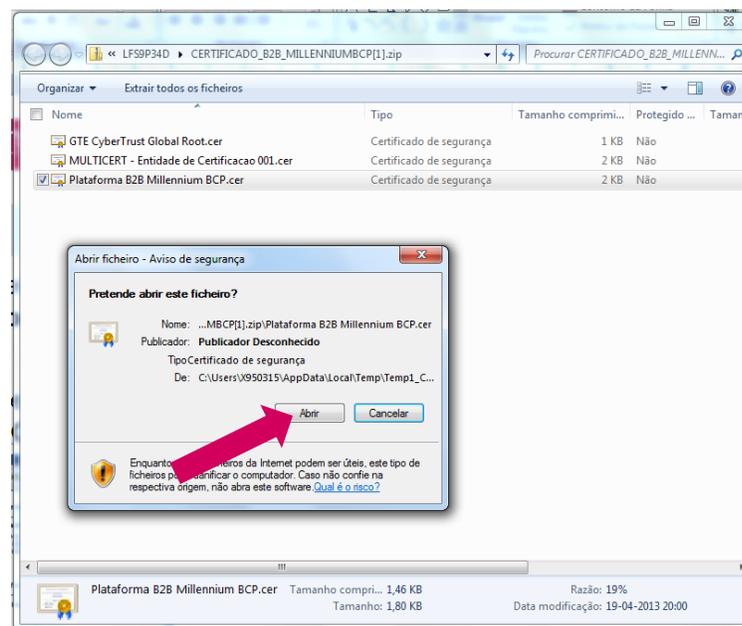
Certificado Digital

do

Millennium bcp

## PASSOS PARA INSTALAÇÃO DO CERTIFICADO DIGITAL DO MILLENNIUM

- Na janela, abrir o ficheiro “**Plataforma B2B Millennium BCP.cer**”
- Na Janela “**Abrir Ficheiro - Aviso de Segurança**” selecionar “**Abrir**”



5

# Certificado Digital

-

Passos

Instalação do

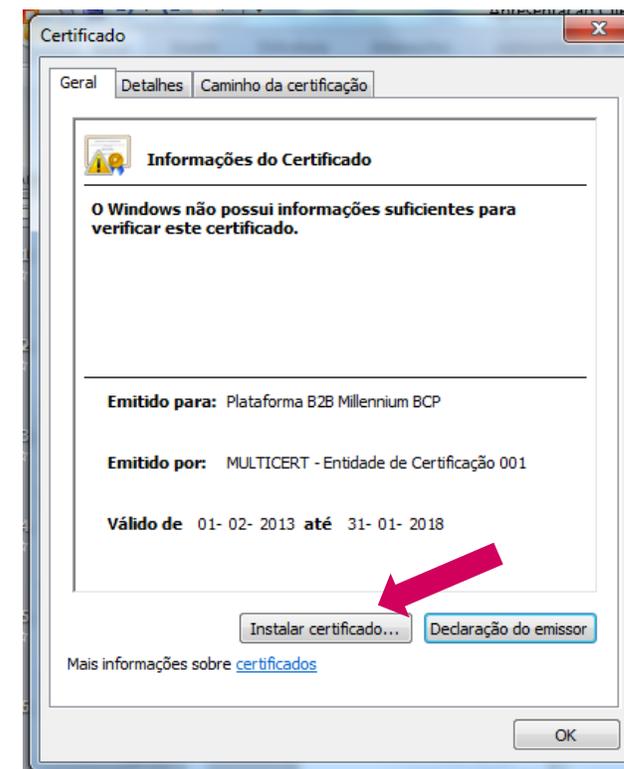
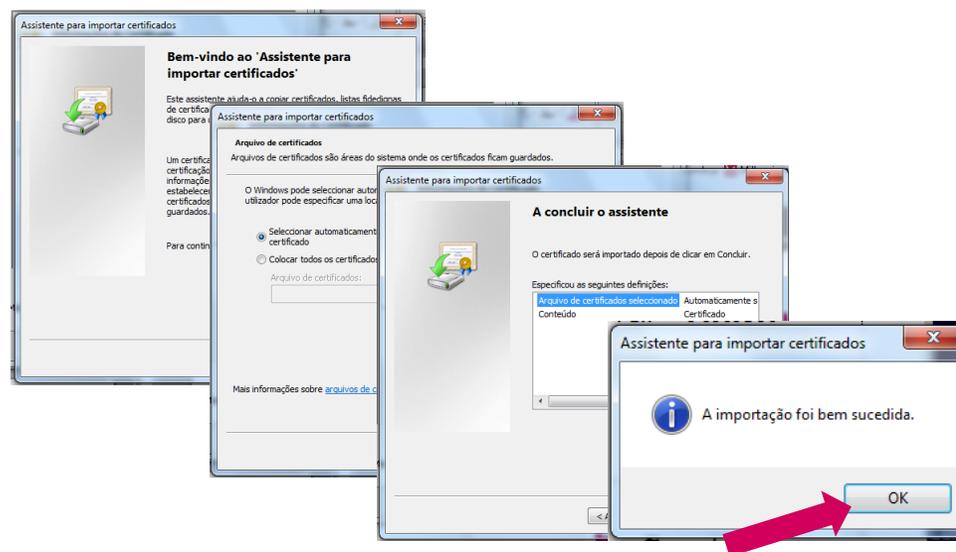
Certificado Digital

do

Millennium bcp

## PASSOS PARA INSTALAÇÃO DO CERTIFICADO DIGITAL DO MILLENNIUM

- Na Janela “**Certificado**” selecionar “**Instalar Certificado**”.
- Siga os passos do “**Assistente para Importar Certificados**” até a concluir com sucesso a importação do Certificado.

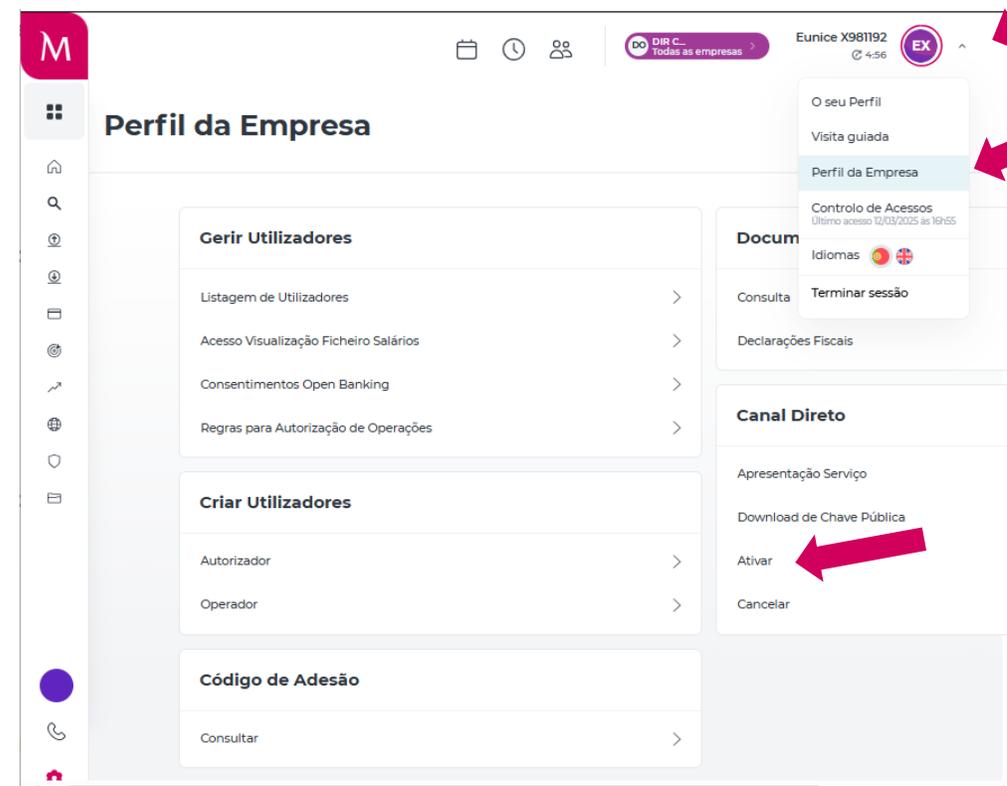


**Nota:** Apesar de corretamente instalado, o certificado não estará visível em **Tools > Internet Options > Content > Certificates**. Para visualizar o certificado, deverá utilizar o aplicativo **MMC** do MSwindows

## Ativação

## Ativação do acesso ao Canal Direto

- Após indicação do Banco (via email) da boa receção e processamento do Contrato de Utilização, o Cliente pode proceder à ativação do acesso ao Canal Direto, no **Site de Empresas em millenniumbcp.pt**
- Depois do login, **aceder ao Perfil da Empresa** e escolher a opção *Ativar*, disponível nas opções do *Canal Direto*



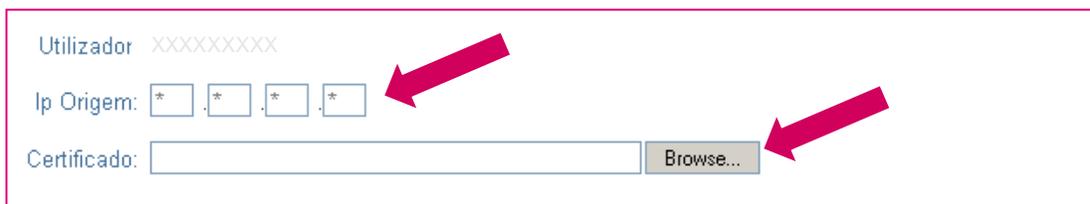
## 6

## Ativação

(continuação)

## Ativação do acesso ao Canal Direto

- Indicar o IP ou range de IP's (brevemente disponível) a partir a partir do qual pretende aceder ao Canal Direto;
- No “Browse” efetuar o “*upload*” da Chave Pública do Certificado Digital do Utilizador que foi anteriormente gravada no seu posto de trabalho aquando da respetiva instalação.



Utilizador: xxxxxxxx

Ip Origem:  \*  \*  \*  \*

Certificado:

Two red arrows point to the IP Origin field and the Browse button.

## 6

## Ativação

(continuação)

## Ativação do acesso ao Canal Direto

- De seguida, selecionar **“Confirmar”**
- Para finalizar é necessário introduzir a **Password** que o utilizador possui para aceder ao Site de Empresas do Millennium bcp

Operação: Activar  
Utilizador: xxxxxx  
Endereço IP: \*\*\*\*

Password:

Histórico reservado a intervenientes

7

# Cancelamento

## Cancelamento de um Utilizador

- O cancelamento do Utilizador apenas pode ser efetuado pelo próprio, ou pelos administradores do serviço.

Selecione o utilizador para cancelar:

	Utilizador
<input type="radio"/>	DDDD.0000

**Nota:** O cancelamento do utilizador apenas pode ser efectuado pelo próprio, ou pelos administradores do serviço.





## Interação Canal Direto / Site Empresas

Existe uma interação entre o Canal Direto e o Site de Empresas do Millennium bcp

- Um **utilizador do Canal Direto, tem obrigatoriamente** de estar recenseado e ativo no Site de Empresas do Millennium bcp com regras de autorização definidas
- O **contrato de Utilização está disponível no Site de Empresas**
- **A ativação do Serviço** e o **download do Certificado Digital do Millennium bcp** são efetuados no Site de Empresas do Banco
- Se o **utilizador tiver poderes de autorização** de operações definidas no Site de Empresas do Millennium bcp **e for suficiente a sua assinatura** para a autorizar, **a operação será processada de imediato.**
- **Se o utilizador não tiver poderes** ou for necessário uma segunda autorização, **a operação ficará pendente** para autorização no Site de empresas do millenniumbcp.pt

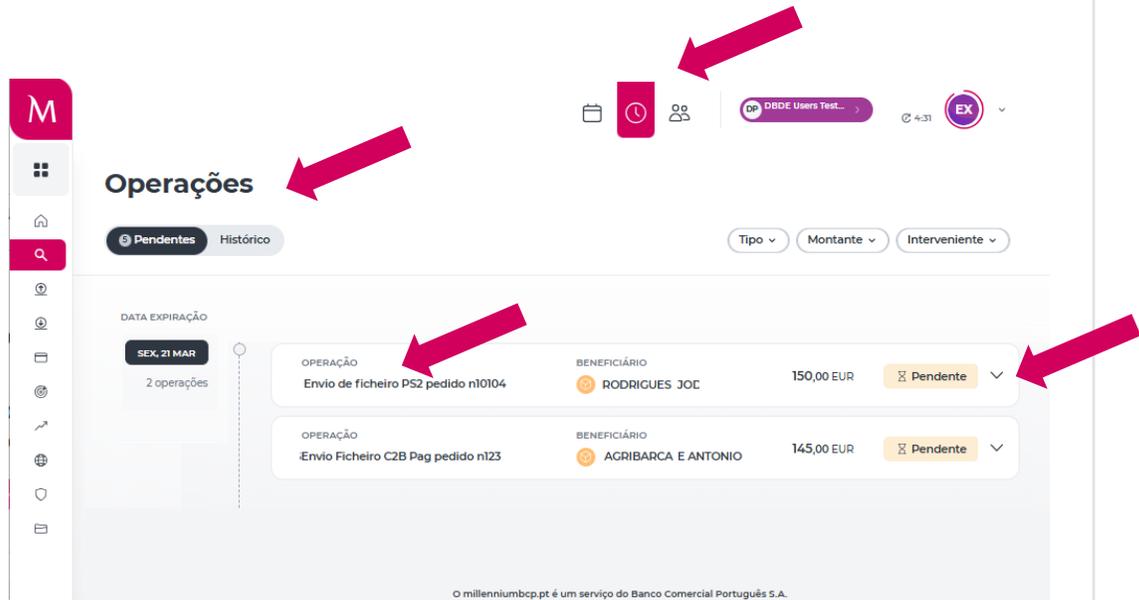
# 8

Interação  
Canal  
Direto /  
Site  
Empresas

## OPERAÇÕES PENDENTES

Um utilizador com poderes para autorizar operações, pode consultar as **operações pendentes da sua autorização** no Site de Empresas na opção “Operações Pendentes”

Na **listagem de operações pendentes**, pode selecionar a operação pretendida para a poder consultar, autorizar ou cancelar (Ex. figura: Envio ficheiro PS2).





## Questões Frequentes

### P - Quais os pressupostos para aderir ao Canal Direto?

R – Ser Cliente ativo no Site de Empresas do Millennium bcp

Ter um ERP que permita a ligação direta ao Banco (Ex. ERP PHC);

Subscrever o Contrato de Utilização – Canal Direto

Possuir um Certificado Digital emitido por uma Entidade Certificadora Autorizada.

### P – O que é um Certificado Digital?

R – Um Certificado Digital é um documento eletrónico que permite a comprovação da identidade do portador. Este documento eletrónico é autorizado e emitido por uma terceira entidade de confiança, conhecida no mundo da segurança eletrónica como AC - Autoridade Certificadora (CA - Certification Authority) ou Entidade Certificadora Autorizada. Fazendo uma analogia, um Certificado Digital pode ser visto como um passaporte e a AC como o arquivo de identificação. Esta última, verifica a identidade de um indivíduo, cria um documento de confiança reconhecido e acreditado por outros, e emite um certificado digital para uso próprio do indivíduo.



# 9

## Questões Frequentes

### P - Como obter o certificado digital?

R – Através de contacto direto entre o Cliente e uma Entidade Certificadora Autorizada.

Atualmente, o Millennium bcp aceita a apresentação, pelo Cliente, de certificados digitais emitidos pela Multicert.

Caso o Cliente pretenda adquirir um certificado digital da Multicert, deverá efetuar o pedido de emissão através do seguinte endereço:

<http://www.multicert.com/3ws/cdaipr?ph=3y1VOj6q5IZx9HcwCBpHCw==>.

### P – O que é uma Entidade Certificadora Autorizada ?

R – Uma Entidade Certificadora Autorizada é uma entidade responsável pela emissão de certificados digitais utilizados para identificar comunidades de indivíduos, sistemas, ou outras entidades que utilizem meios ligados a redes informáticas.

Assinando digitalmente os certificados que emite, a Entidade Certificadora Autorizada relaciona a identidade do portador do certificado e, conseqüente portador da chave privada, com a chave pública existente no certificado.



## Questões Frequentes

### P - Como obter o certificado digital do Millennium bcp?

R – O Utilizador deverá entrar no seu posto de trabalho, aceder ao Site de Empresas do Millennium bcp, em [www.millenniumbcp.pt](http://www.millenniumbcp.pt) e depois de introduzir as suas credenciais escolher a opção “instalar Certificado Digital.

### P – Como ativar o serviço?

R - Após indicação do Banco (via email) da boa receção e processamento do Contrato de Utilização – Canal Direto, o Cliente deverá proceder à ativação serviço, no Site de Empresas do Millennium bcp, em Perfil da Empresa > Canal Direto > Ativar. A ativação é efetuada automaticamente após indicação do IP a partir do qual o Cliente pretende aceder ao Canal Direto e do upload da Chave Pública do Certificado Digital do Cliente.



## Contactos

Para o **esclarecimento de dúvidas e resolução de problemas de cariz técnico** poderá utilizar os seguintes contactos:

918 504 504 • 930 504 504 • 961 504 126 (chamada para a rede móvel nacional)

(+351) 21 004 24 24 (chamada para a rede fixa nacional)

O custo das comunicações depende do tarifário que tiver acordado com o seu operador de telecomunicações.

O Millennium nunca contacta os Clientes através destes números.

# Millennium

bcp Empresas

Banco Comercial Português, S.A.; Sede: Praça D. João I, 28, 4000-295 Porto;  
Capital Social: 3.000.000.000 euros; Número único de matrícula e de identificação fiscal: 501525882  
(Conservatória do Registo Comercial do Porto)