

1. INTRODUÇÃO

Com o intuito de permitir a integração dos vários ficheiros das Instituições Bancárias nos produtos das Cerg Finance e dos seus parceiros e devido à problemática causada pelo EURO e ano 2000, foi definido um formato standard **EURO** para os ficheiros de extractos fornecidos pelas Instituições Bancárias.

O formato **EURO** é composto por registos de comprimento fixo de 230 caracteres que terminam com CRLF (Carriage return e line feed).

Se o ficheiro disponibilizado pela Instituição Bancária para conversão tiver registos de Saldo Inicial e de Saldo Final vão existir no ficheiro formato **EURO** um registo inicial (código 01) e um registo final (código 07).

Se o ficheiro disponibilizado pela Instituição Bancária não tiver registos de Saldo Inicial e Saldo Final o ficheiro no formato **EURO** vai ter um registo inicial (código 08) no qual o montante é colocado a zero e um registo final (código 09) no qual o montante vai ser igual à soma algébrica das importâncias indicadas nos registos detalhe (código 04).

Os registos detalhe (código 04) podem ser seguidos de um ou vários registos de código 06 e de um ou vários registos de código 05.

Todos os campos nos vários registos são ALFA.

2. ESTRUTURA DO FICHEIRO FORMATO EURO

2.1. Registo Header

Pode estar presente várias vezes num mesmo ficheiro, pelo menos uma vez por cada conta.

DESIGNAÇÃO	Dimensão	Posição	Comentário
COD_REGISTO	2	1	= 01
FORM_ORIGEM	2	3	= Espaços
DT_TRAT	8	5	Data Processamento (AAAAMDD)
EURO_IND	1	13	= 0
FILLER1	71	14	
ID_CONTA	50	85	Número de Conta (Banco 5 + Agência 5 + Conta 11)
DIV_BANCO	5	135	Identificação Divisa no Banco
DT_SALDO_INIC	8	140	Data Saldo Inicial (AAAAMDD)
DIVISA	3	148	Divisa da Conta no formato ISO
NR_06	2	151	Nº registos complementares 06
NR_05	2	153	Nº registos complementares 05
SINAL	1	155	= +
MONTANTE	18	156	= MONTANTE_ORI
SENTIDO	1	174	= SENTIDO_ORI
REF	16	175	Não utilizado
MODO_CALC_EURO	1	191	Modo de cálculo da conversão PTE->EURO 0 - utilizar índice cálculo 1 - lido do ficheiro do banco 2 - informação não disponível (os montantes são repetidos)
DIV_ORI	3	192	Código da divisa origem no formato ISO
SINAL_ORI	1	195	= +
MONTANTE_ORI	18	196	Saldo inicial com o ponto (.) como separador decimal e com 3 casas decimais
SENTIDO_ORI	1	214	+ para Positivo / - para Negativo
FILLER2	16	215	

2.2. Registo Detalhe

DESIGNAÇÃO	Dimensão	Posição	Comentário
COD_REGISTO	2	1	= 04
FORM_ORIGEM	2	3	= Espaços
DT_TRAT	8	5	Data Processamento (AAAAMMDD)
EURO_IND	1	13	= 0
COD_INTERB	2	14	Código Operação formato EURO
COD_OPER_BANCO	10	16	Código Operação formato Banco
ISENCAO	1	26	= 0
MOT_REJEI	2	27	= 00
DESC	31	29	Descritivo do movimento
NUM_DOC	16	60	Número do documento
INDISP	1	76	= 0
DT_VALOR	8	77	Data Valor (AAAAMMDD)
ID_CONTA	50	85	Número de Conta (Banco 5 + Agência 5 + Conta 11)
DIV_BANCO	5	135	Identificação Divisa no Banco
DT_OPER	8	140	Data Operação (AAAAMMDD)
DIVISA	3	148	Divisa da Conta no formato ISO
NR_06	2	151	Nº registos complementares 06
NR_05	2	153	Nº registos complementares 05
SINAL	1	155	= +
MONTANTE	18	156	Montante do movimento
SENTIDO	1	174	+ para Crédito / - para Débito
REF	16	175	Não utilizado
MODO_CALC_EURO	1	191	Modo de cálculo da conversão PTE->EURO 0 - utilizar índice cálculo 1 - lido do ficheiro do banco 2 - informação não disponível (os montantes são repetidos)
DIV_ORI	3	192	Código da divisa origem no formato ISO
SINAL_ORI	1	195	= +
MONTANTE_ORI	18	196	Montante do movimento
SENTIDO_ORI	1	214	+ para Crédito / - para Débito
FILLER2	16	215	

2.3. Informação Complementar

Existem dois tipos de registos complementares. O primeiro é estruturado (Código de Registo 06) e o segundo é não estruturado e é o reflexo exacto do registo enviado pelo banco com o intuito de não perder nenhuma informação entre o formato original do banco e o formato EURO.

2.3.1. Informação Complementar Estruturada

DESIGNAÇÃO	Dimensão	Posição	Comentário
COD_REGISTO	2	1	= 06
FORM_ORIGEM	2	3	01=AFB 02=Swift
DT_TRAT	8	5	Data Processamento (AAAAMMDD)
NB_REG	1	13	Número de registos complementares (entre 1 e 3)
FILLER1	70	14	Informação Complementar
FILLER2	70	85	Informação Complementar
FILLER3	70	154	Informação Complementar

2.3.2. Informação Complementar Não-Estruturada

DESIGNAÇÃO	Dimensão	Posição	Comentário
COD_REGISTO	2	1	= 05
FORM_ORIGEM	2	3	01=AFB 02=Swift
DT_TRAT	8	5	Data Processamento (AAAAMMDD)
FILLER1	217	13	Informação Complementar Adicional fornecida pelo banco

2.4. Registo Traller

Pode estar presente várias vezes num mesmo ficheiro, pelo menos uma vez por cada conta. Um registo Traller tem sempre que corresponder a um registo Header e vice-versa.

DESIGNAÇÃO	Dimensão	Posição	Comentário
COD_REGISTO	2	1	= 07
FORM_ORIGEM	2	3	Espaços
DT_TRAT	8	5	Data Processamento (AAAAMDD)
EURO_IND	1	13	= 0
FILLER1	71	14	
ID_CONTA	50	85	Número de Conta (Banco 5 + Agência 5 + Conta 11)
DIV_BANCO	5	135	Identificação Divisa no Banco
DT_SALDO_FINAL	8	140	Data Saldo Final (AAAAMDD)
DIVISA	3	148	Divisa da Conta no formato ISO
NR_06	2	151	Nº registos complementares 06
NR_05	2	153	Nº registos complementares 05
SINAL	1	155	= +
MONTANTE	18	156	Saldo final com o ponto (.) como separador decimal e com 3 casas decimais
SENTIDO	1	174	+ para Positivo / - para Negativo
REF	16	175	Não utilizado
MODO_CALC_EURO	1	191	Modo de cálculo da conversão PTE->EURO 0 - utilizar índice cálculo 1 - lido do ficheiro do banco 2 - informação não disponível (os montantes são repetidos)
DIV_ORI	3	192	Código da divisa origem no formato ISO
SINAL_ORI	1	195	= +
MONTANTE_ORI	18	196	Saldo final com o ponto (.) como separador decimal e com 3 casas decimais
SENTIDO_ORI	1	214	+ para Positivo / - para Negativo
FILLER2	16	215	

3. CÓDIGOS DE OPERAÇÃO EURO

Código Família:	OPCA	-	Operações de Caixa
	OPPF	-	Operações de Carteira
	OPET	-	Operações com Estrangeiro
	OPTB	-	Operações de Títulos e Bolsa
	AGFR	-	Taxas e Juros
	OPFI	-	Operações de Financiamento
	DIVE	-	Operações Diversas

Códigos Operação	Cód. Famí	Descrição	Déb	Cré	Genérico	
01	OPCA	Cheques Pagos	X			
02	"	Depósito Cheques Mistos		X	02	
03	"	Cheques Devolvidos / Incobrados	X			
04	"	Entrega em Numerário		X		
05	"	Transferências Recebidas		X	05	
06	"	Transferências Emitidas	X		06	
07	"	Domiciliação de Efeitos	X			
08	"	Débitos em Conta	X		08	
09	"	Créditos em Conta Emitidos		X	09	
10	"	Creditos em Conta Rejeitados	X		10	
11	"	Operações com Cartões de Pagamento	X	X	11	
12	"	Devolução / Estorno de Transferências		X		
	13	"	Transferências de Tesouraria Recebidas		X	05
	14	"	Transferências de Tesouraria Emitidas	X		06
	15	"	Remessa Cheques sobre Caixa		X	02
	16	"	Remessa de Cheques		X	02
	17	"	Remessa de Cheques		X	02
	18	"	Outras Transferências Recebidas		X	05
	19	"	Transferências à Cobrança	X		06
	20	"	Transferências à Cobrança	X		06
	21	"	Outras Transferências Emitidas	X		06
	22	"	Débitos Directos Domiciliados	X		08
	23	"	Débitos Directos Antecipados	X		08
	24	"	Débitos Directos Emitidos		X	09
	25	"	Débitos Directos Emitidos		X	09
	26	"	Débitos Directos Rejeitados/Incobrados	X		10
	27	"	Déb.Directos Rejeitados/Incobrados	X		10
	28	OPCA	Facturas Pagas	X		11
	29	"	Levantamento Multibanco	X		11
	30	"	Facturas Emitidas		X	11
31	OPPF	Remessa Efeitos		X	31	
32	"	Remessa Papel Comercial		X	32	
33	"	Efeitos Incobrados	X			
34	"	Incidentes sobre Efeitos	X	X		
	35	"	Remessa LCR à Caixa		X	31
	36	"	Remessa LCC à Caixa		X	31
	37	"	Remessa LCR a Desconto		X	32
	38	OPPF	Remessa LCC a Desconto		X	32
41	OPET	Transferências DE/PARA Estrangeiro	X	X	41	
42	"	Compra/Venda Divisas	X	X	42	
43	"	Outras Operações com Estrangeiro	X	X	43	

Códigos Operação	Cód. Famí	Descrição	Déb	Cré	Gené rico	
	44	"	Transferências Emitidas	X		41
	45	"	Transferências Recebidas		X	41
	46	"	Compra de Divisas - SPOT	X		42
	47	"	Venda de Divisas - SPOT		X	42
	48	"	Compra a Prazo	X		42
	49	"	Venda a Prazo		X	42
51		OPTB	Compra e Venda de Títulos	X	X	51
52		"	Operações Diversas s/ Títulos	X	X	52
	53	"	Compras / Subscrições Bolsa	X		51
	54	"	Vendas Bolsa		X	51
	55	"	SalDOS de Liquidação - Bolsa	X	X	51
	56	"	Compras OPVCM	X		51
	57	"	Vendas OPVCM		X	51
	58	"	Compras Títulos Negociáveis	X		51
	59	"	Vendas Títulos Negociáveis		X	51
61		AGFR	Juros	X	X	61
62		"	Comissões e despesas diversas	X		62
	63	"	Produtos Financeiros		X	61
	64	"	Comissões incluindo taxas	X		62
	65	"	Comissões sem taxas	X		62
	66	"	Comissões não taxáveis	X		62
	67	"	Taxas	X		62
	68	OPET	Outras Operações s/ estrangeiro - Déb	X		43
	69	"	Outras Operações s/ estrangeiro - Créd		X	43
	70	AGFR	Encargos Financeiros	X		61
	71	OPFI	Linhas de Crédito		X	
	72	"	Vencimento de Créditos	X		
	73	"	Emissão de Valores Mobiliários		X	
	74	"	Emissão de Títulos		X	
	75	"	Reembolso	X		
	76	"	Depósito a Prazo	X		
	77	"	Vencimento Depósito Prazo		X	
	80	OPTB	Outras Compras Títulos	X		51
	81	"	Outras Vendas Títulos		X	51
	82	"	Contractos	X	X	51
	83	"	Opções	X	X	51
	84	"	Compra Bolsas Estrangeiras	X		51
	85	"	Venda Bolsas Estrangeiras		X	51
	86	"	Operações s/ Títulos	X	X	52
	87	"	Rendimentos s/ Títulos		X	52
	88	"	Comissões e Direitos de Guarda	X		52
	89	"	Reembolso de Impostos Estrangeiros		X	52
91		DIVE	Operações Diversas	X	X	
	92	OPCA	Centralização de Receitas	X	X	
	93	"	Centralização de Despesas	X	X	
	94	"	Centralização Tesouraria - Crédito		X	
	95	"	Centralização Tesouraria - Débito	X		
99		DIVE	Anulações e Regularizações	X	X	