

INSTRUTIVO N.º 18/2015

de 21 de Agosto

ASSUNTO: CARTÕES DE PAGAMENTOS

- Informação Estatística

Havendo necessidade de se definir as regras de cumprimento do disposto no n.º 1, do artigo 13.º, e no n.º 3 do artigo 8.º, do Aviso n.º 10/12, de 2 de Abril.

No uso da competência que me é conferida pelas disposições combinadas do artigo 7.º da Lei n.º 5/05, de 29 de Julho – Lei do Sistema de Pagamentos de Angola -, e do artigo 51.º da Lei n.º 16/10, de 15 de Julho - Lei do Banco Nacional de Angola,

DETERMINO:

- 1 O presente Instrutivo estabelece a periodicidade, a forma e o conteúdo da informação estatística a ser prestada ao Banco Nacional de Angola (BNA) pelos emissores e adquirentes de cartões de pagamento, e pela sociedade operadora do subsistema Multicaixa.
- 2 A periodicidade e o prazo de envio da informação ao BNA dependem da tipologia dos dados em causa, conforme disposto nos parágrafos seguintes:
 - 2.1 A informação de carácter estatístico deve ser remetida mensalmente, até às 10h00 do dia do mês subsequente àquele a que se reporta.
 - 2.2 Constituem excepções ao disposto definido no ponto 2.1, os seguintes casos:

- a) A informação sobre situações de fraudes, tentativas de fraude ou problemas operacionais, sempre que a entidade responsável pela comunicação ao BNA considere que a gravidade da ocorrência pode requerer a tomada de medidas urgentes por terceiros;
 - b) A informação diária remetida pelo operador do subsistema Multicaixa, respeitante aos horários de funcionamento das sessões de compensação e aos dados de débito e crédito de cada participante, conforme Anexo I do presente Instrutivo e do qual é parte integrante.
- 3 A sociedade operadora do subsistema Multicaixa deve remeter ao DSP a informação estatística sobre cartões e terminais de pagamento constante da base de dados do subsistema Multicaixa, de acordo com o âmbito e as condições de envio definidos no documento "Cartões de Pagamento - Informação a comunicar pela Operadora do Subsistema Multicaixa", que constitui o Anexo I do presente Instrutivo e do qual é parte integrante.
- 4 Os emissores de cartões devem remeter ao BNA a informação sobre os cartões por si emitidos e operações realizadas com estes instrumentos, que não sejam do conhecimento da sociedade operadora do subsistema Multicaixa, de acordo com o âmbito e as condições de envio definidos no documento "Cartões de Pagamento - Informação a Comunicar pelos Bancos", que constitui o Anexo II do presente Instrutivo e do qual é parte integrante.
- 5 A comunicação das situações referidas no parágrafo 2.22.a) é da responsabilidade de qualquer membro do subsistema Multicaixa, participante ou operadora, que tenha conhecimento das mesmas.
- 5.1 A informação deve ser remetida, de acordo com o modelo para o efeito, constante do SSIF, conforme o Anexo III do presente Instrutivo e do qual é parte integrante.

- 5.2 Em caso de indisponibilidade pontual do SSIF, a informação deve ser remetida para o endereço de correio electrónico oversight.dsp@bna.ao, com base no formulário constante do anexo III do presente Instrutivo e do qual é parte integrante.
- 6 As dúvidas e omissões suscitadas na interpretação e aplicação do presente Instrutivo devem ser esclarecidas pelo Departamento de Sistema de Pagamentos do Banco Nacional de Angola.
- 7 É revogada a Directiva n.º 16/DSP/11, de 4 de Novembro.
- 8 O presente Instrutivo entra em vigor 180 (cento e oitenta) dias após a sua publicação.

PUBLIQUE-SE

Luanda, aos 21 de Agosto de 2015

O GOVERNADOR

JOSÉ PEDRO DE MORAIS JÚNIOR



ANEXO I

Cartões de Pagamento

Informação a Comunicar pela Operadora do Subsistema Multicaixa

Agosto de 2015



Índice

Introdução	3
Canal de Comunicação	3
Síntese dos elementos de informação	3
Cartões de Âmbito Geral e Rede Multicaixa	6
4.1 Informação de Compensação a Comunicar Diariamente.....	6
4.2 Informação Referente a Cartões	7
4.3 Rede de Caixas Automáticos (CA)	10
4.4 Rede de Terminais de Pagamento Automático (TPA)	19
4.5 Operações Realizadas no Canal Host-Host.....	25
4.6 Informação independente do terminal utilizado	26
4.7 Listagens.....	28
Cartões de Âmbito Restrito	29
5.1 Listagens de Produtos e Condições	29
5.2 Cartões, Estabelecimentos, Terminais e Utilização.....	30
Serviço de Prevenção, Detecção e Controlo de Fraude.....	31
6.1 Eventos sobre Cartões.....	31
6.2 Eventos sobre TPA.....	31
6.3 Eventos sobre Operações.....	31
Tabelas.....	32



1. Introdução

As presentes especificações definem o canal de comunicação, o suporte e o âmbito da informação a prestar pela operadora do subsistema Multicaixa, relativamente aos cartões e terminais constantes da sua base de dados e à utilização dos mesmos.

2. Canal de Comunicação

A informação deve ser enviada o BNA através do canal SSIF.

Até que o canal SSIF esteja operacional para a recepção da informação em causa, os dados devem ser remetidos para o endereço oversight.dsp@bna.ao no formato acordado entre o DSP e a operadora do subsistema Multicaixa.

3. Síntese dos elementos de informação

A tabela seguinte sintetiza os elementos de informação que devem ser reportados pela operadora do subsistema Multicaixa e que são detalhados nos capítulos seguintes do presente documento.

Ref.	1º nível	2º nível
5001	Horários da Sessão de Compensação	
5002	Montantes por Participante, por Sessão de Compensação	
5101	Nº de CA por BA	Matriculados/Inicializados
5102		Activos
5103	Nº de CA por Província	Matriculados/Inicializados
5104		Activos
5105	Estado de Disponibilidade dos CA	
5106	Existências de Numerário na Rede	
5107	Notas dispensadas por denominação e por BA	
5109	Nº de CA com anomalias	
5110	Nº e Montante de Transacções por BA	
5114	Totais de Transacções Multicaixa por BE	
5115	Totais de Transacções SPI por BE	
5118	Transacções por Origem do Emissor, Tipo e Marca do Cartão	Nº de operações na rede MCX
5119		Montante das operações
5120	Transacções por Província	Nº de levantamentos
5121		Nº de outras operações



Ref.	1º nível	2º nível
5122		Montante dos levantamentos
5123		Montante das outras operações
5124	Operações por Dia do Mês	Nº de operações
5125		Montante de operações
5126	Nº de Operações por Hora do Dia	
5127	Nº das Transacções não Realizadas por Resposta do Terminal ou do Banco Emissor	
5128	Nº de Transacções contabilísticas por Cenário de Decisão	
5130	Cartões Nacionais Capturados na Rede	Nº por código de captura
5131		Nº por Banco Emissor
5132	Cartões Estrangeiros Capturados na Rede	Nº por código de captura
5133		Nº por Marca
5201	TPA por BA	Nº de Matriculados/Inicializados
5202		Nº de Activos
5204	TPA por Província	Nº de Matriculados/Inicializados
5205		Nº de Activos
5206	Nº de Estabelecimentos e TPA Inicializados, por Tipo de Estabelecimento	
5207	Transacções Financeiras por Cenário de Decisão	
5209		Nº de operações por tipo
5210		Montante de operações por tipo
5211		Nº de compras por Banco de Apoio
5212		Nº de outras operações por Banco de Apoio
5213		Montante de Compras por Banco de Apoio
5214	Totais Mensais de Transacções	Montante de outras operações por Banco de Apoio
5215		Transacções Multicaixa por BE, por tipo de cartão e por operação
5216		Transacções SPI por Banco Emissor
5219		Totais de compras por tipo de estabelecimento, tipo de cartão e marca
5223	Transacções por dia por cartões nacionais	Nº de Compras
5224		Montante das Compras
5225	Nº de Compras por hora por cartões MCX ou nacionais SPI processados pela EMIS	
5226		Nº de Compras
5227	Transacções por Província por cartões nacionais	Nº de outras operações
5228		Montante de Compras
5229		Montante de outras operações



Ref.	1º nível	2º nível
5230	Nº de Transacções efectuadas com ERRO	
5301		Transacções por escalão de valor
5302	Informação independente do terminal	Transacções efectuadas por cartões estrangeiros
5303		Transacções efectuadas no estrangeiro por cartões processados pela EMIS
5401		Número de Cartões Multicaixa
5402		Ocorrências sobre Cartões Multicaixa
5403	Cartões Multicaixa	Nº de cartões Multicaixa válidos
5404		Nº de cartões Multicaixa activos
5405		Nº de cartões Multicaixa emitidos
5411		Cartões de SPI processados pela EMIS
5412		Ocorrências sobre Cartões SPI no Período
5413	Cartões de SPI processados pela EMIS	Nº de cartões SPI válidos
5414		Nº de cartões SPI activos
5415		Nº de cartões SPI emitidos
5500	Cartões de âmbito restrito	Listagem das Tarifas dos Aceitantes de Cartões
5501		Listagem das Tarifas dos Adquirentes de Cartões
5502	Cartões de Âmbito Restrito, por Designação	Cartões e Terminais de Aceitação
5503		Utilização
5601	Operações Realizadas no Canal Host-Host	Transacções Multicaixa
5602		Transacções SPI
5801		Eventos sobre Cartões
5802	Serviço de Prevenção, Detecção e Controlo de Fraude	Eventos sobre TPA
5803		Eventos sobre Operações
5901	Relação de CA com Existências Inferiores a Kz 100 mil	
5902	Listagem dos 50 maiores Comerciantes	
5903	Listagem das Tarifas dos Aceitantes de Cartões	

Legenda: BA – banco de apoio; BE – banco emissor; CA – caixa automático; TPA – terminal de pagamento automático.



4. Cartões de Âmbito Geral e Rede Multicaixa

4.1 INFORMAÇÃO DE COMPENSAÇÃO A COMUNICAR DIARIAMENTE

4.1.1 Horários da Sessão de Compensação

Informação por sessão de compensação.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5001
02	Ano, Mês e Dia de Referência	AAAAMMDD
03	Hora de fecho da sessão	AAAAMMDD hhmmss
04	Conclusão da compensação	AAAAMMDD hhmmss
05	Envio de saldos para compensação	AAAAMMDD hhmmss
06	Recepção da informação de liquidação	AAAAMMDD hhmmss

(*) A seta circular à direita de uma tabela significa que há campos do registo que se repetem no mesmo.

Nota: No presente registo a repetição dos campos 02 a 06 apenas ocorre à segunda-feira e após qualquer feriado, quando são comunicados dados de vários dias.

4.1.2 Totais por Participante, por Sessão de Compensação

Informação por sessão de compensação.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5002
02	Ano, Mês e Dia de Referência	AAAAMMDD
03	Código de banco	
04	Montante de operações a débito	
05	Montante de operações a crédito	

Nota: No presente registo a repetição dos campos 02 a 05 apenas ocorre à segunda-feira e após qualquer feriado, quando são comunicados dados de vários dias.



4.2 INFORMAÇÃO REFERENTE A CARTÕES

4.2.1 Número de Cartões Multicaixa

Dados referentes ao final do mês a que respeitam as estatísticas.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5401
02	Ano e Mês de referência	AAAAMM
03	Tipo de Cartão	Tabela 1
04	Cartões válidos (inclui cartões em Lista Negra)	
05	Cartões por activar	
06	Cartões em Lista Negra	



4.2.2 Cartões de SPI processados pela EMIS

Dados referentes ao final do mês a que respeitam as estatísticas.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5411
02	Ano e Mês de referência	AAAAMM
03	Tipo de Cartão	Tabela 1
04	Marca do Cartão	Tabela 2
05	Cartões válidos (inclui cartões em Lista Negra)	
06	Cartões por activar	
07	Cartões em Lista Negra	

(*)



(*) Uma seta circular “dentro” de outra, significa que há repetições de campos dentro de outros campos também repetidos. No presente registo, para um mesmo tipo de cartão (1º nível de repetição) são admitidas várias marcas (2º nível).

4.2.3 Ocorrências sobre Cartões Multicaixa

Totais referentes ao mês a que respeitam as estatísticas.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5402
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Tipo de cartão	Tabela 1
04	Eventos de entrada na Lista Negra	
05	Eventos de saída da Lista Negra	
06	Cartões anulados	
07	Cartões expirados	





4.2.4 Ocorrências sobre Cartões SPI no Período

Totais referentes ao mês a que respeitam as estatísticas.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5412
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Tipo de cartão	Tabela 1
04	Marca do Cartão	Tabela 2
05	Eventos de entrada na Lista Negra	
06	Eventos de saída da Lista Negra	
07	Cartões anulados	
08	Cartões expirados	



4.2.5 Cartões por Banco Emissor, Tipo de Cartão e Marca

4.2.5.1 Nº de cartões Multicaixa válidos

Cartões existentes no final do mês, para cada emissor, por tipo de cartão.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5403
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de emissor	
04	Tipo do Cartão	Tabela 1
05	Número de cartões válidos	



Nota: o campo 05 indica o número de cartões MCX válidos, do tipo identificado no campo 04, emitidos pelo banco indicado em 03

4.2.5.2 Nº de cartões SPI válidos

Cartões existentes no final do mês, para cada emissor, por tipo de cartão e por marca.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5413
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de emissor	
04	Tipo do Cartão	Tabela 1
05	Marca do Cartão	Tabela 2
06	Número de cartões válidos	



Nota: o campo 06 indica o número de cartões válidos, da marca do campo 05 e do tipo do campo 04, emitidos pelo banco indicado em 03



4.2.5.3 Nº de cartões Multicaixa activos

Cartões de cada emissor que durante o mês efectuaram pelo menos uma operação, por tipo de cartão e por marca.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5404
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de emissor	
04	Tipo do Cartão	Tabela 1
05	Número de cartões activos	

Nota: Ver nota do quadro 4.2.5.1.

4.2.5.4 Nº de cartões SPI activos

Cartões de cada emissor que durante o mês efectuaram pelo menos uma operação, por tipo de cartão e por marca.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5414
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de emissor	
04	Tipo do Cartão	Tabela 1
05	Marca do Cartão	Tabela 2
06	Número de cartões activos	

Nota: Ver nota do quadro 4.2.5.2.

4.2.5.5 Nº de cartões Multicaixa emitidos

Cartões de cada emissor emitidos ou reemitidos durante o mês, por tipo de cartão.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5405
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de emissor	
04	Tipo do Cartão	Tabela 1
05	Número de cartões emitidos	

Nota: Ver nota do quadro 4.2.5.1.

4.2.5.6 Nº de cartões SPI emitidos

Cartões de cada emissor emitidos ou reemitidos durante o mês, por tipo de cartão e por marca.



#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5415
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de emissor	
04	Tipo do Cartão	Tabela 1
05	Marca do Cartão	Tabela 2
06	Número de cartões emitidos	

Nota: Ver nota do quadro 4.2.5.2.



4.3 REDE DE CAIXAS AUTOMÁTICAS (CA)

4.3.1 Número de CA por Banco de Apoio

Informa o número total de Terminais matriculados/inicializados e activos na Rede de CA, por Banco de Apoio, no final do período a que os dados se reportam.

4.3.1.1 Matriculados/Inicializados

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5101
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código do banco	
04	Número de CA matriculados/Inicializados	



4.3.1.2 Activos

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5102
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código do banco	
04	Número de CA activos	



4.3.2 Número de CA por Província

Informa o número total de Terminais na Rede de CA matriculados/ inicializados e activos por Província, no final do período a que o ficheiro reporta.

Sempre que a informação for por Província, deve ser considerada a sequência dos códigos da Tabela 3.



4.3.2.1 Matriculados/Inicializados

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5103
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Número de CA na Província com código 05	
...	...	
20	Número de CA na Província com código 90	

4.3.2.2 Activos

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5104
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Número de CA na Província com código 05	
...	...	
20	Número de CA na Província com código 90	

4.3.3 Estado de Disponibilidade dos CA

Esta informação é discriminada para todos os dias do mês com base na situação às 12h00, reportando-se a:

- 1) Nº de terminais matriculados/inicializados.
- 2) Nº de terminais que se encontram no estado Fora de Serviço Total.
- 3) Nº de terminais que se encontram num estado on-line mas no estado Sem Serviço, por indisponibilidade de levantamentos (motivada por qualquer causa) e falta papel.
- 4) Nº de terminais que se encontram on-line mas no estado Serviço Reduzido, isto é, todos os terminais que estão numa situação de on-line mas sem dinheiro ou sem papel.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5105
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Dia do mês	DD
04	Nº de CA inicializados	
05	Nº de CA no estado Fora de Serviço Total	
06	Nº de CA Sem Notas <u>e</u> Sem Papel	
07	Nº de CA Sem Notas <u>ou</u> Sem Papel	



4.3.4 Existências de Numerário na Rede

Indica, por Banco de Apoio e com referência às 12h00 de cada dia do mês, o nº situações em que CA estiveram numa de duas situações possíveis: sem numerário ou com numerário, e o montante total correspondente à segunda.

Por exemplo, se um banco tiver em média 100 CA inicializados no mês e o mês tiver 30 dias, o total de eventos reportados terá que ser igual a 3000 (100 x 30); o montante a informar será a soma diária (às 12h00) das existências em cada um dos CA.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5106
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código do banco	
04	Número de situações de CA sem numerário	
05	Número de situações de CA com numerário	
06	Soma de montantes disponíveis nos CA	

4.3.5 Notas dispensadas por denominação e por BA

Apresenta, para cada denominação, o número de notas dispensadas nos CA apoiados por cada banco.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5107
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código do banco	
04	Número de notas de 200 Kwanzas dispensadas no mês	
05	Número de notas de 500 Kwanzas dispensadas no mês	
06	Número de notas de 1000 Kwanzas dispensadas no mês	
07	Número de notas de 2000 Kwanzas dispensadas no mês	
08	Número de notas de 5000 Kwanzas dispensadas no mês	

4.3.6 Número de CA com anomalias

Informa o número total de ocorrências em CA que se encontram com diversos tipos de anomalias. Cada número corresponde à soma dos eventos verificados às 12h00 de cada dia do mês.

- 1) Soma do nº diário de CA matriculados/inicializados às 12h00 de cada dia (é um total necessário para avaliar a relevância dos dados das alíneas seguintes e deve ser igual à soma das quantidades dos 2 escalões referidos em 4.3.4)
- 2) Nº de CA que se encontram num estado de anomalia por problemas no leitor de cartões.
- 3) Nº de CA que se encontram num estado de anomalia por problemas no dispensador de notas, isto é, todos os terminais que estão numa situação de *on-line*, mas com anomalia no dispensador de notas.



- 4) Nº de CA que se encontram num estado de anomalia na impressora de recibos, isto é, todos os terminais que estão numa situação de *on-line*, mas com anomalia na impressora de recibos.
- 5) Nº de CA que se encontram num estado de anomalia na UPS.
- 6) Nº de CA que se encontram num estado de anomalia no dispositivo de comunicações.
- 7) Nº de CA que se encontram num estado de anomalia no cofre.
- 8) Nº de CA que se encontram num estado de anomalia de time-out recolha de notas.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5109
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
04	Somatório dos CA em todos os dias do mês	
05	Nº de CA com problemas no leitor de cartões	
06	Nº de CA com anomalias no dispensador de notas	
07	Nº de CA com anomalia na impressora de recibos	
08	Nº de CA com anomalia na UPS	
09	Nº de CA com anomalia no dispositivo de comunicações	
10	Nº de CA com anomalia no cofre	
11	Nº de CA com anomalia de time-out recolha de notas	

4.3.7 Número e Montante de Transacções por BA

Número total e montante de transacções realizadas no mês, por Banco de Apoio, distinguindo levantamentos e outras operações.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5110
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código do banco	
04	Número de levantamentos/adiantamentos	
05	Número de outras operações	
06	Montante de levantamentos/adiantamentos	



4.3.8 Transacções Multicaixa por BE

Número total e montante de transacções realizadas no mês com cartões Multicaixa, por Banco Emissor, distinguindo o tipo de cartão e por tipo de operação.



#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5114
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código do banco	
04	Tipo de cartão	Tabela 1
05	Código de Operação	Tabela 4
06	Número	
07	Montante	

Nota: há um registo por cada banco emissor.

4.3.9 Transacções SPI por BE

Número total e montante de transacções realizadas no mês com cartões SPI, por Banco Emissor, distinguindo o tipo de cartão e por tipo de operação.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5115
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código do banco	
04	Tipo de cartão	Tabela 1
05	Marca do cartão	Tabela 2
06	Código de Operação	Tabela 4
07	Número	
08	Montante	

Nota: há um registo por cada banco emissor.

4.3.10 Transacções por Origem do Emissor, Tipo e Marca do Cartão

Número e montante das operações realizadas em CA, por tipo de operação, distinguindo emissores nacionais e estrangeiros, o tipo e a marca do cartão utilizado.



4.3.10.1 Número de operações na rede Multicaixa de CA

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5118
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Origem do emissor	'NAC' ou 'EST'
04	Tipo de Cartão	Tabela 1
05	Marca de Cartão	Tabela 2
06	Código de operação	Tabela 4
07	Número	



Nota: Devem ser utilizados os códigos identificativos das operações que a EMIS definiu no âmbito do sistema Multicaixa. Ver Tabela 4 (exemplificativa).

4.3.10.2 Montante das operações na rede Multicaixa de CA

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5119
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Origem do emissor	'NAC' ou 'EST'
04	Tipo de Cartão	Tabela 1
05	Marca de Cartão	Tabela 2
06	Código de operação	Tabela 4
07	Montante	



4.3.11 Transacções por Província

Número total e montante de transacções realizadas no mês, por Província, distinguindo levantamentos e outras operações.

4.3.11.1 Nº de levantamentos

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5120
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Número de levantamentos na Província com código 05	
...	...	
20	Número de levantamentos na Província com código 90	



4.3.11.2 Nº de outras operações

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5121
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Nº de outras operações na Província com código 05	
...	...	
20	Nº de outras operações na Província com código 90	

4.3.11.3 Montante dos levantamentos

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5122
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Montante dos levantamentos na Província com código 05	
...	...	
20	Montante dos levantamentos na Província com código 90	

4.3.11.4 Montante das outras operações

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5123
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Montante das outras operações na Província com código 05	
...	...	
20	Montante das outras operações na Província com código 90	

4.3.12 Operações por Dia do Mês

Indica o número total de operações e montante por dia do mês, distinguindo em cada dia os números de levantamentos e de outras operações.

4.3.12.1 Nº de operações

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5124
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Número de levantamentos	
04	Número de outras operações	

= Nº de dias



4.3.12.2 Montante de operações

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5125
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Montante dos levantamentos	



4.3.13 Nº de Operações por Hora do Dia

Indica o número total de operações por hora do dia (total do mês na hora em causa).

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5126
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Total operações no intervalo [00:00, 01:00[	
04	Total operações no intervalo [01:00, 02:00[	
...	...	
25	Total operações no intervalo [22:00, 23:00[	
26	Total operações no intervalo [23:00, 24:00[	

4.3.14 Nº das Transacções não Realizadas por Resposta do Terminal ou do Banco Emissor

Número total de transacções que não foram efectuadas por ERRO, no mês. Distingue transacções financeiras e não financeiras.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5127
02	Ano e Mês de referência	AAAAMM
03	Número de transacções financeiras com ERRO	
04	Número de transacções não financeiras com ERRO	

4.3.15 Nº de Transacções contabilísticas por Cenário de Decisão

Informa o número total de transacções financeiras, por cenário de decisão.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5128
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Transacções validadas em <i>real-time</i>	
04	Transacções validadas em saldo de véspera	
05	Transacções validadas em saldo de cartão	



4.3.16 Cartões Nacionais Capturados na Rede

Número total de cartões nacionais capturados discriminado por motivo de captura e número total de cartões nacionais capturados discriminado por Banco Emissor.

4.3.16.1 Nº por código de captura

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5130
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Cartão expirado	
04	<i>Time-Out</i>	
05	Erros de PIN	
06	Cartão em Lista Negra	
07	Decisão do Banco Emissor (excl. outros motivos referidos)	
08	Decisão do sistema central (excl. outros motivos referidos)	

4.3.16.2 Nº por Banco Emissor

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5131
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de banco emissor	
04	Número de cartões capturados	



4.3.17 Cartões Estrangeiros Capturados na Rede

Número total de cartões de emissores estrangeiros capturados, discriminado por motivo de captura e Sistema de Pagamento, e que ocorreram no mês a que se refere a informação.

4.3.17.1 Nº por código de captura

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5132
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Cartão expirado	
04	<i>Time-Out</i>	
05	Erros de PIN	
06	Cartão em Lista Negra	
07	Decisão do Banco Emissor (excluindo outros motivos referidos)	
08	Decisão do sistema central (excluindo outros motivos referidos)	



4.3.17.2 Nº por Marca

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5133
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Marca	Tabela 2
04	Número de cartões capturados	



4.4 REDE DE TERMINAIS DE PAGAMENTO AUTOMÁTICO (TPA)

4.4.1 TPA por BA

Informa o número total de TPA da Rede Multicaixa por Banco de Apoio, no final do período indicado.

4.4.1.1 Nº de Matriculados/Inicializados

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5201
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de banco	
04	Número de TPA matriculados/Inicializados	



4.4.1.2 Nº de Activos

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5202
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de banco	
04	Número de TPA activos	



4.4.2 TPA por Província

Informa o número total de TPA da rede Multicaixa no final do período em causa, por Província.

4.4.2.1 Nº de Matriculados/Inicializados

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5204
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Número de TPA na Província com código 05	
...	...	
20	Número de TPA na Província com código 90	



4.4.2.2 Nº de Activos

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5205
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Número de TPA na Província com código 05	
...	...	
20	Número de TPA na Província com código 90	

4.4.3 Nº de Estabelecimentos e TPA Inicializados, por Tipo de Estabelecimento

Informa o número total de TPA inicializados na rede Multicaixa no final do período em causa e que já tiveram pelo menos uma transacção de diálogo com o sistema central, e o nº de estabelecimentos em que esses terminais estão instalados. Esta informação é disponibilizada por tipo de Estabelecimento.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5206
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Tipo de estabelecimento	Tabela 5
04	Número de TPA inicializados	
05	Número de estabelecimentos	

4.4.4 Transacções Financeiras por Cenário de Decisão

Informa o número total de transacções financeiras por cenário de decisão.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5207
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Transacções validadas em <i>real-time</i>	
04	Transacções validadas em saldo de véspera	
05	Transacções validadas em saldo de cartão	

4.4.5 Totais Mensais de Transacções

Indica o nº e o montante (quando aplicável) de transacções em TPA, no mês.



4.4.5.1 Nº de operações por tipo

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5209
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Origem do emissor	'NAC' ou 'EST'
04	Tipo de Cartão	Tabela 1
05	Marca de Cartão	Tabela 2
06	Código de operação	Tabela 4
07	Número	



4.4.5.2 Montante de operações por tipo

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5210
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Origem do emissor	'NAC' ou 'EST'
04	Tipo de Cartão	Tabela 1
05	Marca de Cartão	Tabela 2
06	Código de operação	Tabela 4
07	Montante	



4.4.5.3 Nº de compras por Banco de Apoio

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5211
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de banco	
04	Número de compras em TPA físicos	
05	Número de compras em TPA virtuais	



4.4.5.4 Nº de outras operações por Banco de Apoio

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5212
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de banco	
04	Número de outras operações em TPA físicos	
05	Número de outras operações em TPA virtuais	





4.4.5.5 Montante de Compras por Banco de Apoio

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5213
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de banco	
04	Montante de compras em TPA físicos	
05	Número de compras em TPA virtuais	



4.4.5.6 Montante de outras operações por Banco de Apoio

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5214
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de banco	
04	Montante de outras operações em TPA físicos	
05	Montante de outras operações em TPA virtuais	



4.4.5.7 Transacções Multicaixa por BE, por tipo de cartão e por operação

Número total e montante de transacções realizadas no mês com cartões Multicaixa, por Banco Emissor, distinguindo o tipo de cartão e por tipo de operação.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5215
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de banco emissor	
04	Tipo de cartão	Tabela 1
05	Código de Operação	Tabela 4
06	Número	
07	Montante	



Nota: há um registo por cada banco emissor.

4.4.5.8 Transacções SPI por Banco Emissor

Número total e montante de transacções realizadas no mês com cartões SPI, por Banco Emissor, distinguindo o tipo de cartão e por tipo de operação.



#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5216
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de banco emissor	
04	Tipo de cartão	Tabela 1
05	Marca do cartão	Tabela 2
06	Código de Operação	Tabela 4
07	Número	
08	Montante	

Nota: há um registro por cada banco emissor.

4.4.5.9 Totais de compras¹ por tipo de estabelecimento, tipo de cartão e marca

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5219
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Tipo de estabelecimento	Tabela 5
04	Tipo de cartão	Tabela 1
05	Marca de cartão	Tabela 2
06	Número de compras	
07	Montante das compras	

4.4.6 Total Transações por dia por cartões MCX ou nacionais SPI processados pela EMIS

Indica o número total de compras e o respectivo montante por dia do mês. Os campos Número de Compras e Montante das Compras repetem-se tantas vezes quantos os dias do mês em causa.

4.4.6.1 Nº de Compras por dia

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5223
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Número de Compras	

4.4.6.2 Montante das Compras por dia

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5224
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Montante das Compras	

¹ Inclui compras efectuadas com cartões nacionais e estrangeiros



4.4.7 Nº de Compras por hora por cartões MCX ou nacionais SPI processados pela EMIS

Indica o número total de compras por hora do dia (acumulado mensal).

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5225
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Total operações no intervalo [00:00, 01:00[	
04	Total operações no intervalo [01:00, 02:00[	
...	...	
25	Total operações no intervalo [22:00, 23:00[	
26	Total operações no intervalo [23:00, 24:00[	

4.4.8 Transacções por Província por cartões MCX ou nacionais SPI processados pela EMIS

Número total e montante de transacções realizadas no mês em causa, por Província, distinguindo compras e outras operações.

4.4.8.1 Nº de Compras

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5226
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Número de Compras na Província com código 05	
...	...	
20	Número de Compras na Província com código 90	

4.4.8.2 Nº de outras operações

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5227
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Nº de outras operações na Província com código 05	
...	...	
20	Número de outras operações na Província com código 90	

4.4.8.3 Montante de Compras

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5228
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Montante de Compras na Província com código 05	
...	...	
20	Montante de Compras na Província com código 90	



4.4.8.4 Montante de outras operações

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5229
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Montante de outras operações na Província com código 05	
...	...	
20	Montante de outras operações na Província com código 90	

4.4.9 Nº de Transacções efectuadas com ERRO

Indica o valor total no dia a que se refere o relatório por tipo de transacção e relativo a todas transacções que foram efectuadas com estado ERRO.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5230
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Número de transacções financeiras com ERRO	
04	Número de transacções não financeiras com ERRO	

4.5 OPERAÇÕES REALIZADAS NO CANAL HOST-HOST

4.5.1 Totais por Banco (Emissor/Apoio), por tipo de cartão e por marca

4.5.1.1 Transacções Multicaixa

Número total e montante de transacções realizadas no mês com cartões Multicaixa, por Banco Emissor, distinguindo o tipo de cartão e por tipo de operação.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5601
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de banco emissor	
04	Tipo de cartão	Tabela 1
05	Código de Operação	Tabela 4
06	Número	
07	Montante	

Nota: há um registo por cada banco emissor.

4.5.1.2 Transacções SPI

Número total e montante de transacções realizadas no mês com cartões SPI, distinguindo o tipo de cartão e por tipo de operação.



#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5602
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código de banco emissor	
04	Tipo de cartão	Tabela 1
05	Marca do cartão	Tabela 2
06	Código de Operação	Tabela 4
07	Número	
08	Montante	



Nota: há um registo por cada banco emissor.

4.6 INFORMAÇÃO INDEPENDENTE DO TERMINAL UTILIZADO

4.6.1 Transacções por escalão de valor

Apresenta o número e o montante de operações para diferentes escalões de valor. Distingue levantamentos, pagamentos², transferências e compras. Os dados são por tipo de operação, sendo indiferente o terminal onde a mesma é realizada.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5301
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
02	Escalão de Valor	Tabela 6
03	Número de Levantamentos	
04	Número de Pagamentos	
05	Número de Transferências	
06	Número de Compras	
07	Montante de Pagamentos	
08	Montante de Transferências	
09	Montante de Compras	



Nota: há um registo por cada escalão, mesmo que os respectivos valores sejam todos nulos.

² Inclui carregamentos de telemóveis em RT e recargas, pagamentos de facturas e pagamentos de serviços.



4.6.2 Transacções efectuadas por cartões estrangeiros

Apresenta o nº e o montante de operações efectuadas com cartões estrangeiros na rede Multicaixa diferenciando, para país emissor, o tipo de cartão e a marca.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Código	5302
02	Código do País emissor do cartão	ISO 3166-1
03	Código de Tipo de cartão	Tabela 1
04	Código da Marca do Cartão	Tabela 2
05	Número total de levantamentos	
06	Número total de compras	
07	Número total de outras operações	
08	Montante total de levantamentos	
09	Montante total de compras	
10	Montante total de outras operações	

Nota: há um registo por cada país emissor; quando o código de país corresponde a Angola, estão em causa cartões SPI não processados pela EMIS (um caso particular de “not-on-us”).

4.6.3 Transacções efectuadas no estrangeiro por cartões processados pela EMIS (“on-us”)

Apresenta o nº e o montante de operações efectuadas com cartões nacionais noutras redes, diferenciando por emissor, marca e tipo de cartão.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Código de Registo	5303
02	Banco emissor	
03	Código do País da rede utilizada	ISO 3166-1
04	Código de Tipo de cartão	Tabela 1
05	Código da Marca do Cartão	Tabela 2
06	Número total de levantamentos efectuados	
07	Número total de compras efectuadas	
08	Número total de outras operações	
09	Moeda de liquidação	ISO 4217
10	Montante total de levantamentos efectuados	
11	Montante total de compras efectuadas	
12	Montante total de outras operações efectuadas	

Nota: há um registo por cada par “banco emissor/país”.



4.7 LISTAGENS

4.7.1 Relação de CA com Existências Inferiores a Kz 100 mil

Fornece a relação dos CA com montante carregado e disponível inferior a 100 mil Kwanzas, ordenada por Banco de Apoio. Esta informação é disponibilizada em relação a todos os dias do mês com base na situação às 12:00.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Código de listagem	5901
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
02	Dia do mês	DD
03	Código de CA	
04	Código de Província	Tabela 4
05	Município	
06	Banco de Apoio	
07	Valor existente no CA	

Notas:

- O limite mínimo será parametrizável.
- Os Municípios são identificados de acordo com os códigos utilizados no CONTIF.

4.7.2 Listagem dos 50 maiores Comerciantes

Número total e valor de transacções de compra nos 50 comerciantes com maior número de compras, no mês a que se reporta o relatório. A informação inclui a identificação do Banco de Apoio e do tipo de estabelecimento, bem como a informação do nº de estabelecimentos e de TPA.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Código de listagem	5902
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Nome do comerciante	
04	Tipo de estabelecimentos	
05	Número de estabelecimentos	
06	Número de terminais TPA	
07	Número de compras	
08	Montante das compras	
09	Banco de Apoio	

4.7.3 Listagem das Tarifas dos Aceitantes de Cartões

Apresenta o tarifário acordado entre adquirente e aceitante para cada tipo/marca de cartão.



#	Descritivo	Ref./Formato
01	Código de listagem	5903
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Banco de Apoio (Adquirente)	
04	Código de Comerciante	
05	Tipo de estabelecimento	Tabela 5
06	Código de Tipo de cartão	Tabela 1
07	Código da Marca do Cartão	Tabela 2
08	Valor fixo	
09	Valor mínimo	
10	Porcentagem do montante da operação	
11	Valor adicional fixo	
12	Valor máximo	



5. Cartões de Âmbito Restrito

5.1 LISTAGENS DE PRODUTOS E CONDIÇÕES

5.1.1 Listagem das Tarifas dos Aceitantes de Cartões

A primeira informação sobre cartões de âmbito restrito consiste na listagem das designações dos cartões existentes e na associação de um código a cada uma, que será utilizado pela operadora da rede Multicaixa na prestação de informação.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5500
02	Ano e Mês de referência	AAAAMM
03	Designação	
04	Código da designação do cartão	

5.1.2 Listagem das Tarifas dos Adquirentes de Cartões

Apresenta o tarifário acordado entre adquirente e aceitante.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Código de listagem	5501
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Código do Adquirente	



04	Código da designação do cartão	
05	Código de Comerciante	
06	Tipo de estabelecimento	Tabela 5
07	Código de Tipo de cartão	Tabela 1
08	Valor fixo	
09	Valor mínimo	
10	Porcentagem do montante da operação	
11	Valor adicional fixo	
12	Valor máximo	

5.2 CARTÕES, ESTABELECIMENTOS, TERMINAIS E UTILIZAÇÃO

5.2.1 Cartões e Terminais de Aceitação

Para cada cartão de âmbito restrito é prestada informação sobre o número cartões válidos e o número de estabelecimentos e terminais onde são aceites.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5502
02	Ano e Mês de referência	AAAAMM
03	Código da designação do cartão	
04	Tipo de Cartão	Tabela 1
05	Número de cartões válidos	
06	Número de estabelecimentos onde são aceites	
07	Número de terminais onde são aceites	

5.2.2 Utilização

Para cada cartão deve ser informado o número e valor das operações de pagamento efectuadas

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5503
02	Ano e Mês de referência	AAAAMM
03	Código da designação do cartão	
04	Tipo de Cartão	Tabela 1
05	Número de pagamentos	
06	Montante dos pagamentos	



6. Serviço de Prevenção, Detecção e Controlo de Fraude

6.1 EVENTOS SOBRE CARTÕES

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5801
02	Ano e Mês de referência	AAAAMM
03	Banco emissor	
04	Cartões colocados em Lista/Negra	
05	Cartões retirados de L/N	
06	Cartões em L/N	
07	Cartões colocados em Lista/Cinzenta	
08	Cartões retirados de L/C	
09	Cartões em L/C	
10	Alertas gerados	
11	Cartões em observação	
12	Situações em análise	

6.2 EVENTOS SOBRE TPA

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5802
02	Ano e Mês de referência	AAAAMM
03	Banco adquirente	
04	Nº de TPA sem actividade	
05	Alertas gerados	
06	Situações em análise	
07	TPA bloqueados no mês	
08	TPA desbloqueados no mês	
09	TPA bloqueados no final do mês	

6.3 EVENTOS SOBRE OPERAÇÕES

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	5803
02	Ano e Mês de referência	AAAAMM
03	Código de Banco	
04	Operações em CA apoiados pelo banco recusadas por	



#	Descritivo	Ref./Formato
	motivos de segurança	
05	Operações em TPA apoiados pelo banco recusadas por motivos de segurança	
06	Operações com cartões emitidos pelo banco recusadas em CA por motivos de segurança	
07	Operações com cartões emitidos pelo banco recusadas em TPA por motivos de segurança	

7. Tabelas

Tabela 1 - Tipos de Cartão

Código	Tipo
PP	Pré-Pago
DB	Débito
CR	Crédito

Tabela 2 - Marcas de Cartão

Código	Tipo
MCX	Multicaixa
VIS	Visa
MCD	MasterCard
AMX	American Express
CUP	China Union Pay

Tabela 3 – Províncias

Código	Nome
05	Bengo
10	Benguela
15	Bié
20	Cabinda
25	Kuando Kubango
30	Cunene
35	Huambo
40	Huíla
45	Kwanza-Norte
50	Kwanza-Sul
55	Luanda
60	Malange
65	Namibe
70	Moxico
75	Lunda-Norte
80	Lunda-Sul
85	Uíge

Tabela 4 - Códigos de Operação³

Código	Nome
01	Levantamento
02	Pedido livro de cheques
03	Consulta de saldos
04	Consulta movimentos
05	Alteração PIN
09	Pagamento de serviços
10	Compra
11	Devolução
22	Serviço especial (bancário)
23	Serviço especial (não bancário)
34	Adiantamento dinheiro
52	Transferência interbancária (destinatário)
A2	S.E. consulta de IBAN
35	Cobrança pagamento serviços/serviço especial
37	Transferência interbancária (ordenante)
A1	S.E. consulta movimentos MCX
CN	Consulta de IBAN destinatário

³ Conforme manuais Multicaixa, que são sempre a fonte a considerar.



Código	Nome
90	Zaire

Código	Nome
--------	------

Tabela 5 – Códigos de Tipo de Estabelecimento

Código	Tipo
E1	Estado e organismos públicos
E2	Canal Horeca ⁴
E3	Super, mini mercados e <i>cash-and-carry</i>
E4	Postos de abastecimento de combustível
E5	Outro comércio a retalho ⁵
E9	Outro tipo de estabelecimentos ⁶

Tabela 6 – Escalões de Valor

Código	De...	Até...*
01	0	500
02	500	1.000
03	1.000	2.000
04	2.000	3.000
05	3.000	4.000
06	4.000	5.000
07	5.000	10.000
08	10.000	20.000
09	20.000	30.000
10	30.000	40.000
11	40.000	50.000
12	50.000	75.000
13	75.000	100.000
14	100.000	150.000
15	150.000	200.000
16	200.000	300.000
17	300.000	400.000
18	400.000	500.000
19	500.000	750.000
20	750.000	1.000.000
21	1.000.000	...

* Exclusive.

⁴ Hotéis, restaurantes e similares.

⁵ Por exemplo farmácias, agências de viagens e estabelecimentos de venda de vestuário.

⁶ Por exemplo estabelecimentos de ensino, hospitais e clínicas, e instituições sem fins lucrativos.



BANCO NACIONAL DE ANGOLA

ANEXO II

Cartões de Pagamento

Informação a Comunicar pelos Bancos

Agosto de 2015



Índice

1. Introdução	3
2. Canal de Comunicação	3
3. Âmbito da Informação.....	4
3.1 Informação referente a cartões	4
3.2 Informação referente a Caixas Automáticos (CA) de Rede Interna.....	4
3.3 Informação referente operações	5
4. Tabelas.....	6



1. Introdução

As presentes especificações definem o canal de comunicação, o suporte e o âmbito da informação a prestar pelos emissores e os aquirentes relativamente a cartões por si emitidos que não constem da base de dados de cartões da sociedade operadora do subsistema Multicaixa e/ou terminais que não façam parte da rede Multicaixa, respectivamente.

Instituições que não sejam emissoras de cartões ou adquirentes de terminais nas condições referidas no parágrafo anterior, devem informar o Departamento de Sistema de Pagamentos do BNA desse facto, não tendo que comunicar qualquer informação descrita no presente anexo, enquanto essa situação não se alterar.

O documento não respeita à informação a comunicar para a CIRC, nem à relacionada com situações anómalas.

2. Canal de Comunicação

A informação deve ser enviada ao BNA através do canal SSIF.

Provisoriamente, os dados devem ser remetidos para o endereço oversight.dps@bna.ao, no formato acordado entre o DSP e a instituição bancaria, até que o canal SSIF esteja operacional para recepção da informação em causa.



3. Âmbito da Informação

3.1 Informação referente a cartões

Informação relativa a cartões que não são da marca Multicaixa nem processados pela EMIS.

3.1.1 Número de Cartões por Tipo e de Marca Internacional

Dados referentes ao final do mês a que respeitam os dados.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	9401
02	Ano e Mês de referência	AAAAMM
03	Tipo de Cartão	Tabela 7
04	Marca do Cartão	Tabela 8
05	Nº de cartões em situação válidos (inclui cartões em L/N)	
06	Nº de cartões na Lista Negra	



3.1.2 Ocorrências com Cartões, por Tipo e por Marca

Dados sobre o total de ocorrências no período a que se refere o relatório.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	9402
02	Ano e Mês de Referência	AAAAMM
03	Tipo de cartão	Tabela 7
04	Marca do cartão	Tabela 8
05	Nº de eventos de entrada em Lista Negra	
06	Nº de eventos de saída de Lista Negra	
07	Nº de cartões Anulados	
08	Nº de cartões Expirados	



3.2 Informação referente a Caixas Automáticos (CA) de Rede Interna

Número de CA localizados nos balcões do banco e que não fazem parte da rede Multicaixa.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	9101
02	Ano e Mês de referência	AAAAMM
03	Número de CA	



3.3 Informação referente operações

3.3.1 Operações efectuadas em terminais de Rede Interna

Número de operações efectuadas no país em terminais apoiados pelo banco que não pertencem à rede Multicaixa.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	9102
02	Ano e Mês de referência	AAAAMM
03	Código do Banco Emissor	
04	Tipo de Cartão	Tabela 7
05	Marca do Cartão	Tabela 8
06	Número de levantamentos	
07	Número de outras operações em CA	
08	Montante dos levantamentos	

Nota: se o banco não possuir CA internos de acesso restrito aos seus clientes ele não terá informação a comunicar.

3.3.2 Operações efectuadas no Estrangeiro

Número de operações efectuadas no estrangeiro por cartões não processados pela EMIS.

#	Descritivo	Ref./Formato
01	Referência	9102
02	Ano e Mês de referência	AAAAMM
03	Código do Banco Emissor	
04	Código de País	ISO 3166-1
05	Tipo de Cartão	Tabela 7
06	Marca do Cartão	Tabela 8
07	Número de levantamentos	
08	Número de outras operações em CA	
09	Número de compras	
10	Moeda	ISO 4217
11	Montante dos levantamentos	
12	Montante das compras	

Nota: o emissor não terá informação a comunicar se todos os seus cartões de SPI forem processados pela EMIS.



4. Tabelas

Tabela 1 - Tipos de Cartão

Código	Tipo
PP	Pré-Pago
DB	Débito
CR	Crédito

Tabela 2 - Marcas de Cartão

Código	Tipo
MCX	Multicaixa
VIS	Visa
MCD	MasterCard
AMX	American Express
CUP	China Union Pay



ANEXO III

Cartões de Pagamento

Informação sobre casos anómalos a comunicar pela Operadora do Subsistema Multicaixa e pelos Bancos

Agosto de 2015



QUEM

QUANDO

COMO

O QUÊ

ONDE

Instituição (sigla e código) _____	Data ____/____/____
Nome do responsável _____	Função _____
Endereço de e-mail _____	Telefone _____
Duração da anomalia Início ____/____/____ H ____	Fim ____/____/____ H ____

Descrição (incluindo a indicação de como foi detectada)

Medidas adoptadas ou a adoptar para prevenir a repetição (indicar datas)

Informação Específica sobre Ataque ao Sistema

Tipo

- 01. Pedido de cartão com identidade falsa ☐
- 02. Pedido de cartão com dados financeiros falsos.. ☐
- 03. Intercepção do cartão na expedição ao titular... ☐
- 04. Cartão perdido, furtado ou roubado ☐
- 05. Cartão falso, clonado ou adulterado ☐
- 06. Sítio da Internet clonado ou falso ☐
- 07. "Triangulação" ☐
- 08. Furto/roubo do dinheiro para (re)abastecimento do CA..... ☐
- 09. Furto de CA ou arrombamento de CA ☐
- 10. Cartão retido num CA e roubado..... ☐
- 11. Reversão de operação em CA ☐
- 12. Adulteração de num terminal..... ☐
- 13. Outro (especificar abaixo) ☐

Terminais

- CA..... ☐
- TPA..... ☐
- Outro (especificar abaixo)..... ☐

Marcas de cartões

- Multicaixa ☐
- Visa ☐
- Outra (especificar abaixo)..... ☐

Abrangência

- Nº de cartões _____
- Nº de terminais..... _____
- Nº de entidades _____

Perdas/custos (em Kwanzas; indicar se for estimativa)

Entidade NIF.....

Morada

Especificar eventuais anexos a esta informação: _____



Informação auxiliar:

<u>Item</u>	<u>Significado</u>
Instituição	Instituição que reporta o ataque. No caso de bancos deve ser indicado o código numérico definido pelo BNA.
Data	Data em que o relatório é remetido ao BNA
Responsável	Pessoa que preparou o relatório; devem ser indicados o nome e o cargo, bem como os contactos, na linha seguinte
Duração	Data/hora em que a situação reportada teve início e fim; nos casos em que não está em causa um intervalo de tempo (por exemplo no caso de furto), as duas informações devem ser iguais; se algum dado for uma estimativa, deve ser seguido de “(E)”
Descrição	Narrativa sintética da ocorrência, com indicação do modo como foi detectada
Medidas adoptadas	Descrição de medidas já adoptadas, ou a adoptar, visando a redução da probabilidade de repetição da situação anómala; no caso de medidas a implementar, indicar a data prevista para tal
Tipo	Tipo de ataque; deve ser indicada pelo menos uma opção
Terminais	Terminais que foram objecto de ataque
Marcas de Cartões	Marcas dos cartões afectados/utilizados
Abrangência	Dimensão do ataque em termos de terminais, cartões e/ou entidades afectadas (p.ex., bancos e/ou comerciantes). Se os valores forem uma estimativa, devem ser seguidos da indicação “(E)”
Perdas/Custos	Avaliação de perdas que podem resultar de operações fraudulentas e/ou destruição de património (por exemplo CA); se os valores forem uma estimativa, devem ser seguidos de “(E)”
Entidade	Se o ataque ocorreu numa instituição específica, nomeadamente um estabelecimento comercial, deve ser indicada a firma do mesmo e o respectivo NIF; se, p. ex., estiver em causa um CA instalado numa agência bancária, deve ser identificada a agência, mas não ser indicado o NIF. Não sendo aplicável à situação em causa (nomeadamente porque ocorreu em múltiplos locais), deve ser escrito “Não aplicável”
Morada	Endereço onde ocorreu o ataque; não sendo aplicável, deve ser escrito “Não aplicável”. Pode ser referida uma zona geográfica, como uma cidade ou uma Província
Anexos	Se forem apenas anexos ao relatório (por exemplo listagens), os mesmos devem ser referidos neste ponto