

MONTEPIO24 EMPRESAS

PROCESSAMENTO DE FICHEIROS PAGAMENTOS/TRANSFERÊNCIAS OU COBRANÇAS

1

Manual de Apoio Utilizador Net24

Índice

1. INTRODUÇÃO	3
2. ACESSO FUNCIONALIDADES GESTÃO DE FICHEIROS	4
3. NÍVEIS DE SERVIÇO	7
4. IMPORTAÇÃO DE FICHEIROS DE PAG./TRANSF. OU COBRANÇAS	8
5. CONSULTA DE FICHEIROS	11
6. ASSINATURA DE TRANSAÇÕES	15
7. GESTÃO DE BENEFICIÁRIOS FREQUENTES	18

1. INTRODUÇÃO

Com o serviço de Pagamentos e Cobranças SEPA tem a possibilidade de, numa única operação, realizar todos os pagamentos dos colaboradores da sua empresa, os pagamentos aos seus fornecedores, realizar diversas transferências e centralizar todas as suas cobranças aos seus clientes nacionais e internacionais, com toda a informação, de uma forma simples, eficiente e sem atrasos.

Tem assim, ao seu dispor, um excelente instrumento de apoio à gestão de tesouraria da sua empresa e sempre com toda a comodidade do serviço Net24 Empresas, através do qual poderá gerir, importar e remeter para processamento os seus ficheiros de pagamento e cobrança.

Quais as principais vantagens deste serviço?

- Concretize várias ordens de pagamento ou cobrança numa única operação, reduzindo os custos para a sua empresa;
- Agenda pagamentos e cobranças para uma data posterior;
- Aceda à informação detalhada de todas as operações para gestão contabilística;
- Beneficie de um serviço mais seguro, cómodo e disponível 24 horas.

Através da utilização de ficheiros construídos no formato normalizado SEPA XML, a sua Empresa poderá remeter para o Montepio, lotes de transferências e cobranças para processamento de:

- Pagamento de Ordenados;
- Pagamento a Fornecedores;
- Outras transferências;
- Cobranças a Clientes.

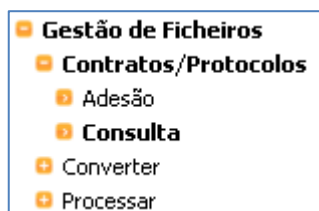
Com a entrada em vigor, em 01 de fevereiro de 2016, do processamento exclusivo em formato de Ficheiro SEPA XML, apenas poderá enviar para processar os ficheiros que estiverem nesse formato.

Através deste Serviço torna-se possível:

- Utilizar o Conversor Montepio para ajustamento dos seus ficheiros com outro/s formato/s, obtendo ficheiros em XML - que poderá remeter para processamento respeitando o formato regulamentar exigido (funcionamento detalhado no Manual de Conversão de Ficheiros);
- Remeter os seus ficheiros de Transferências ou Cobranças em formato XML;
- Utilizar a aplicação Sepa4Corp disponibilizada pelo Montepio para criar ficheiros em formato XML.

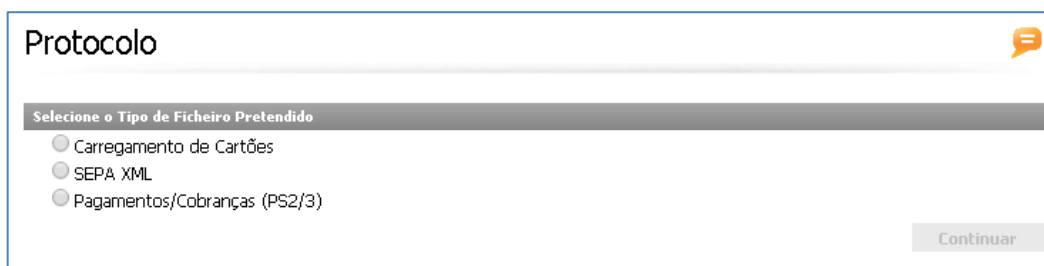
2. ACESSO FUNCIONALIDADES GESTÃO DE FICHEIROS

Para processar lotes de pagamentos e cobranças terá que ter estabelecido um protocolo com o Montepio, caso já o tenha contratualizado poderá verificar quais os tipos de operações que poderá realizar através das opções disponíveis no menu Net24 Empresas **"Gestão de Ficheiros" > "Contratos/Protocolos"**, bem como as contas depósitos à ordem que estão associadas:



Img. 01 – Opções disponíveis área Gestão de Ficheiros.

Tem então acesso ao seguinte ecrã, no qual poderá selecionar o Ficheiro pretendido, como abaixo indicado:


 A imagem mostra a interface de um ecrã web intitulada "Protocolo". No topo, há uma barra de busca com um ícone de lupa. Abaixo, há uma seção com o título "Selecione o Tipo de Ficheiro Pretendido". Nesta seção, há três opções de seleção por rádio: "Carregamento de Cartões", "SEPA XML" e "Pagamentos/Cobranças (PS2/3)". No canto inferior direito, há um botão cinza com o texto "Continuar".

Img. 02 – Consulta de Protocolos de Pagamentos/Transferências e Cobranças.

Como pode verificar, na consulta de Protocolo, são apresentadas duas opções:

CARREGAMENTO DE CARTÕES	Opção referente à possibilidade de importação de ficheiros de carregamento de cartões pré-pagos e cartões refeição Montepio para os colaboradores da sua empresa.
SEPA XML	Opção em que poderá consultar toda a informação dos protocolos já com os formatos normalizados SEPA – Formatos XML – dado a sua especificidade.

Ao selecionar cada uma das opções apresentadas, poderá verificar em detalhe a informação e funcionalidades disponíveis para cada uma delas, conforme ecrãs seguidamente apresentados:

Protocolo de Transferência de Ficheiros



→ NOME REDUZIDO DO CLIENTE 000009846

Transferência de Ficheiros para Carregamento de Cartões

Já possui Protocolo para transferência de ficheiros para Carregamentos de Cartões ativo para o(s) seguinte(s) serviço(s):

Tipo	Serviço Disponível	Suporte
CRT	SR - CARTÕES PRÉ-PAGOS	NET24 EMPRESAS

📄 [Ficheiro Normalizado de Carregamentos de Cartões](#)

Img. 03 – Consulta das funcionalidades disponíveis na opção CARREGAMENTO DE CARTÕES

Protocolo de Transferência de Ficheiros (SEPA)



→ NOME REDUZIDO DO CLIENTE 000009846

Transferência de Ficheiros SEPA

Já possui Protocolo para transferência de ficheiros SEPA ativo para o(s) seguinte(s) serviço(s):

Tipo	Serviço Disponível	DO	Suporte
SEPA	00 - TRANSFERENCIAS A CREDITO SEPA	030.10.134748-9	NET24 EMPRESAS
SEPA	00 - TRANSFERENCIAS A CREDITO SEPA	044.10.020314-8	NET24 EMPRESAS
SEPA	00 - TRANSFERENCIAS A CREDITO SEPA	686.10.600042-1	NET24 EMPRESAS
SEPA	98 - DEBITOS DIRECTOS(SEPA-DD B2B)	044.10.020314-8	NET24 EMPRESAS
SEPA	99 - DEBITOS DIRECTOS(SEPA-DD CORE)	044.10.020314-8	NET24 EMPRESAS

📄 [Ficheiro Normalizado SEPA](#)

Img. 04 – Consulta das funcionalidades disponíveis na opção SEPA

5

Caso ainda não possua este serviço ativo para a gestão de tesouraria da sua empresa, poderá subscrever no Net24 (serviço SEPA CT), contactar o seu Balcão Montepio para informações adicionais ou contacte o serviço **Montepio24 Empresas, 707 20 20 24**, selecionando a opção 2, com atendimento personalizado disponível todos os dias entre as 08h00 e as 00h00.

Protocolo de Transferência de Ficheiros (SEPA)



→ NOME REDUZIDO DO CLIENTE 000134169

Transferência de Ficheiros SEPA

O **Net24 Empresas** coloca à disposição da sua empresa uma forma rápida e eficaz para proceder a:

1. Pagamentos

- Pagamentos a Fornecedores.
- Processamento de Ordenados a Colaboradores.
- Processamento de Transferências.
- Outros.

2. Cobranças

- Sistema de Débitos Diretos.

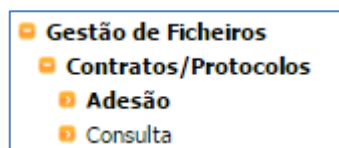
Se não tem nenhum Protocolo ativo com o Montepio, para a prestação destes serviços, agradecemos que:

- Clique [aqui](#) para subscrever o serviço SEPA CT, se pretender processar pagamentos.
- Contacte o seu Balcão ou ligue 707 20 20 24 (atendimento personalizado das 8:00h às 00:00h), se pretender processar cobranças.

📄 [Ficheiro Normalizado SEPA](#)

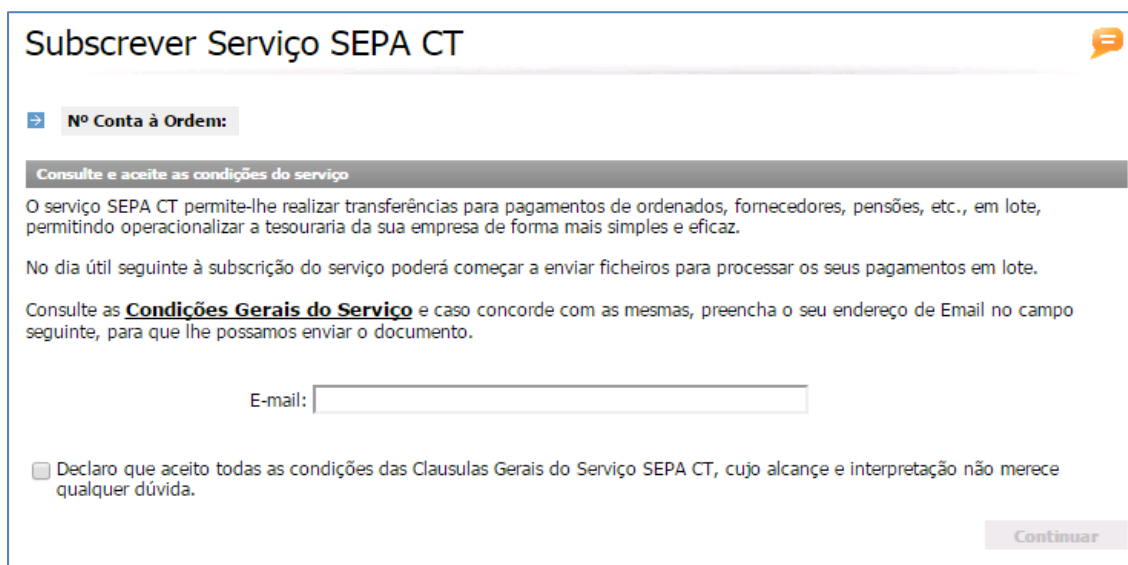
Img. 05 – Alerta de Informação na ausência de Protocolo Ativo.

No Net24 poderá subscrever o serviço de processamento de pagamentos/transferências, nova funcionalidade que otimiza a contratação. Selecionando a opção Adesão na linha de menu Contratos/Protocolos.



Img. 06 – Menu das funcionalidades disponíveis na opção Contratos/Protocolos.

Assim, selecionando a adesão pode subscrever o serviço SEPA CT para qualquer uma das suas contas à ordem, sendo uma subscrição por conta, terá que realizar a mesma para todas as contas em que pretenda processar ficheiros de pagamentos/transferências.



Subscrever Serviço SEPA CT

→ **Nº Conta à Ordem:**

Consulte e aceite as condições do serviço

O serviço SEPA CT permite-lhe realizar transferências para pagamentos de ordenados, fornecedores, pensões, etc., em lote, permitindo operacionalizar a tesouraria da sua empresa de forma mais simples e eficaz.

No dia útil seguinte à subscrição do serviço poderá começar a enviar ficheiros para processar os seus pagamentos em lote.

Consulte as **Condições Gerais do Serviço** e caso concorde com as mesmas, preencha o seu endereço de Email no campo seguinte, para que lhe possamos enviar o documento.

E-mail:

☐ Declaro que aceito todas as condições das Clausulas Gerais do Serviço SEPA CT, cujo alcance e interpretação não merece qualquer dúvida.

Continuar

Img. 07 – Aceitação das condições do serviço SEPA CT.

Após a aceitação das condições do serviço e validação da subscrição com o cartão matriz, só podem iniciar o envio de ficheiros para processamento no dia útil seguinte, uma vez que a contratualização pressupõe uma atualização de dados, apenas realizado em processos internos de fim de dia.

Pode utilizar três tipos de serviços relativamente a pagamentos e cobranças, com protocolos distintos:

Pagamentos

- SEPA CT – Código identificativo 00, para processamento de pagamentos ou transferências.

- Cobranças

- SEPA DD CORE – Código identificativo 99, para processamento de cobranças a particulares, por empresas.
- SEPA DD B2B – Código identificativo 98, para processamento de cobranças a empresas, por empresas.

3. NÍVEIS DE SERVIÇO

Os ficheiros de pagamentos e transferências inseridos no Net24 Empresas no dia **D**, serão processados no mesmo dia útil (**D**), desde que devidamente assinados pelos Representantes Montepio24 da Empresa, até a um horário limite, sempre indicado aquando da realização da operação.

A data de processamento corresponde à data de débito na conta à ordem selecionada para a realização das operações. A data-valor dos créditos irá considerar o tipo de conta, em que:

- No caso de se tratar de uma conta Montepio, assume a mesma data do processamento.
- No caso de se tratar de uma conta domiciliada numa outra instituição bancária, a data valor assume o dia útil seguinte à data de processamento.

Poderá sempre verificar e confirmar a realização de todos os pagamentos ou transferências previstas, na consulta de ficheiro de retorno, disponível no 3º dia útil após o processamento no Net24 Empresas, como será detalhado no presente manual.

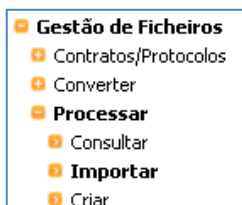
Os ficheiros de cobranças serão processados, desde que recebidos e devidamente assinados pelo último Representante até às 18h00m de D-2, sendo D o dia da liquidação financeira manifestado no ficheiro. Caso contrário, o tratamento dos ficheiros será rejeitado e as Cobranças não serão efetuadas.

A Data de Liquidação é a data indicada no ficheiro de cobranças e corresponde à data do crédito das cobranças na conta da Empresa e também à data do débito na conta dos devedores, independentemente do tipo de cobrança enviada (FIRST, RECUR, FINAL ou ONOFF).

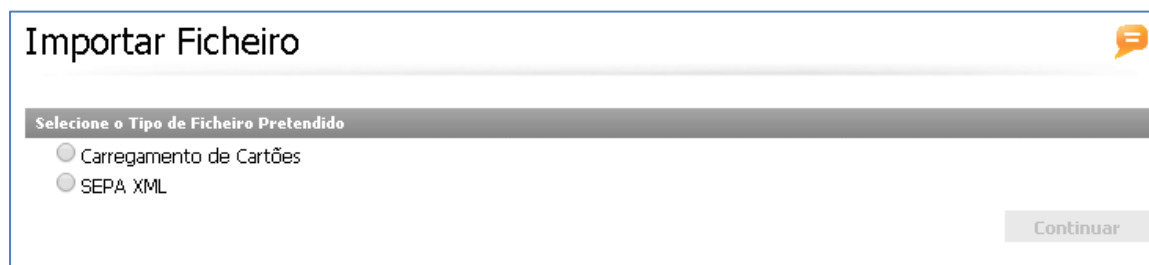
Poderá sempre verificar e confirmar a realização de todas as cobranças previstas na consulta de ficheiro de retorno, disponível do 1º dia útil após a data de liquidação indicada no ficheiro, no Net24 Empresas, como será detalhado no presente manual.

4. IMPORTAÇÃO DE FICHEIROS DE PAGAMENTOS E TRANSFERÊNCIAS OU COBRANÇAS

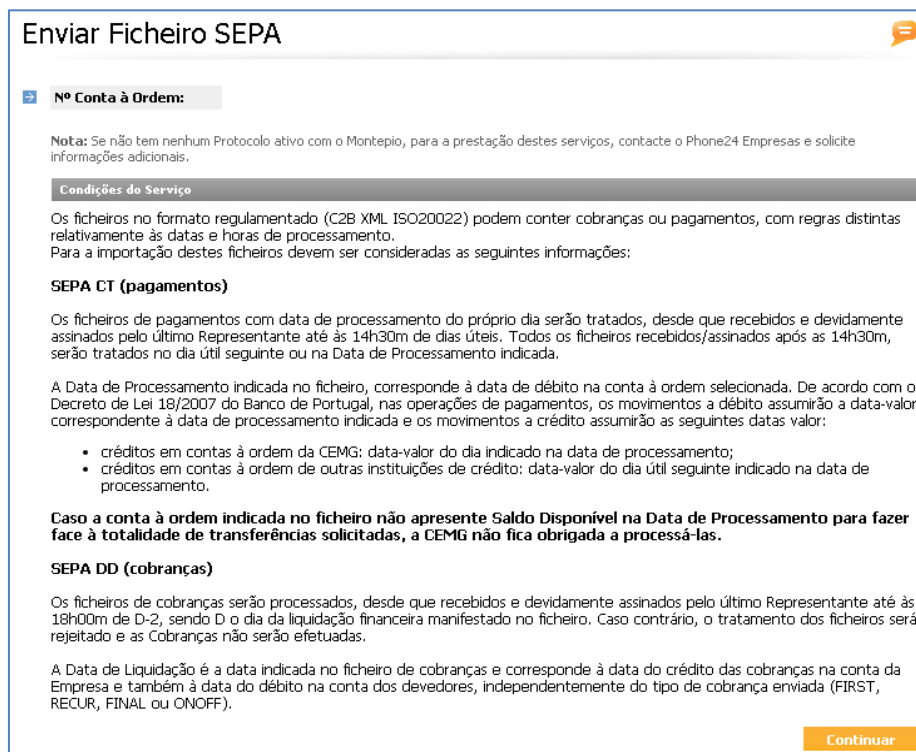
O processamento de ficheiros de pagamentos/transferências ou cobranças é, desde 1 de fevereiro de 2016, obrigatório ser enviado em formato XML, para o efeito deve seleccionar as opções disponíveis no menu Net24 Empresas **"Gestão de Ficheiros" > "Processar" > "Importar"**:



Img. 08 – Opções disponíveis área Gestão de Ficheiros.

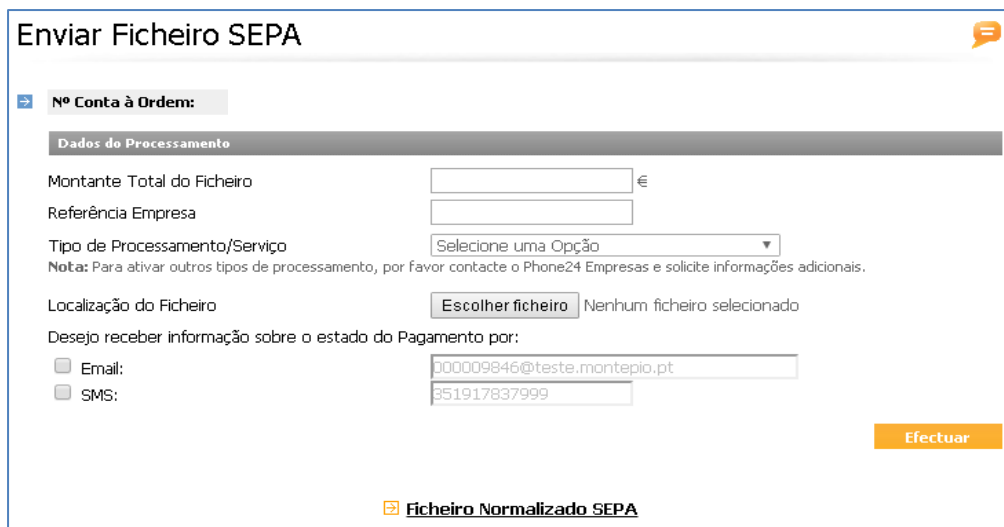


Img. 08 – Seleção da opção SEPA XML



Img. 9 – Consulta das condições gerais de processamento, enquadramento da operação no regulamentado pelo banco de Portugal e prazo máximo para assinatura da instrução de pagamentos/transferências no próprio dia e para assinatura de instruções de cobranças, por parte dos Representantes Montepio24 da Empresa.

Após a consulta de todas as informações úteis à realização da importação e processamento do ficheiro pretendido e seleção da opção **"Continuar"**, pode proceder à importação do ficheiro em Formato SEPA XML bem como ao preenchimento dos dados globais do mesmo, e respetiva confirmação e validação, como apresentamos nos ecrãs seguintes:



Enviar Ficheiro SEPA

Nº Conta à Ordem:

Dados do Processamento

Montante Total do Ficheiro: €

Referência Empresa:

Tipo de Processamento/Serviço:

Nota: Para ativar outros tipos de processamento, por favor contacte o Phone24 Empresas e solicite informações adicionais.

Localização do Ficheiro: Nenhum ficheiro selecionado

Desejo receber informação sobre o estado do Pagamento por:

☐ Email:

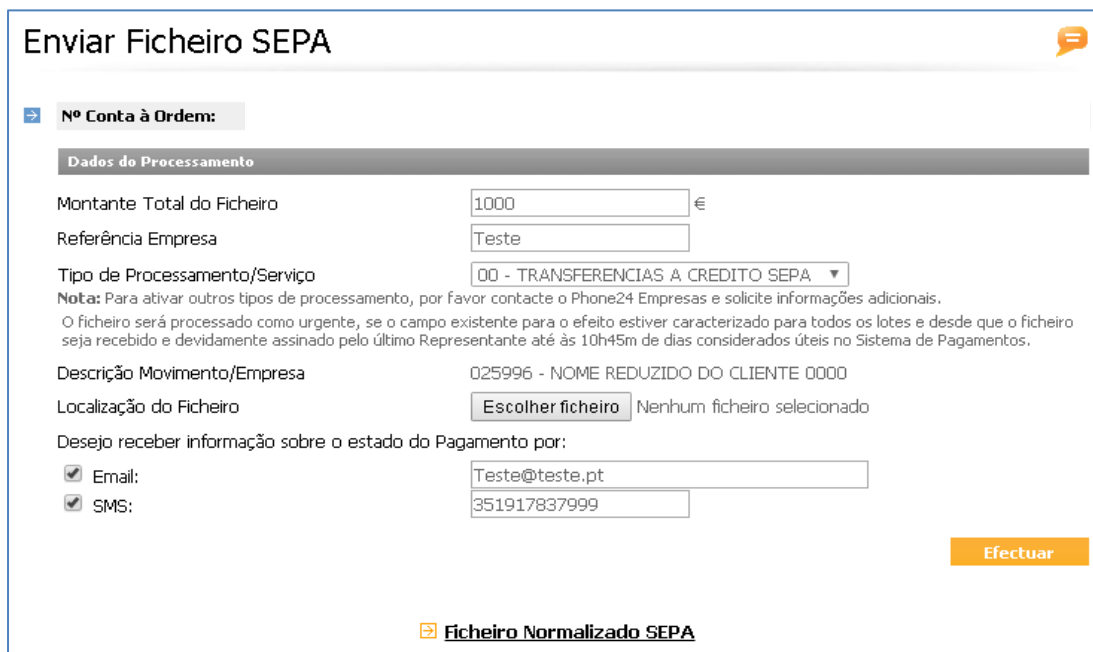
☐ SMS:

☒ [Ficheiro Normalizado SEPA](#)

Img. 10 – Possibilidade de importação de ficheiro XML de pagamentos/transferências ou cobranças já previamente criado e preenchimento dos campos globais.

Neste ecrã indicará os dados genéricos do ficheiro, montante total, referência, tipo de serviço e ainda definição de alertas para receber informação por email ou SMS, sempre que o ficheiro altere o seu estado.

9



Enviar Ficheiro SEPA

Nº Conta à Ordem:

Dados do Processamento

Montante Total do Ficheiro: €

Referência Empresa:

Tipo de Processamento/Serviço:

Nota: Para ativar outros tipos de processamento, por favor contacte o Phone24 Empresas e solicite informações adicionais.

O ficheiro será processado como urgente, se o campo existente para o efeito estiver caracterizado para todos os lotes e desde que o ficheiro seja recebido e devidamente assinado pelo último Representante até às 10h45m de dias considerados úteis no Sistema de Pagamentos.

Descrição Movimento/Empresa:

Localização do Ficheiro: Nenhum ficheiro selecionado

Desejo receber informação sobre o estado do Pagamento por:

☒ Email:

☒ SMS:

☒ [Ficheiro Normalizado SEPA](#)

Img. 11 – Verificação de todos os dados globais do ficheiro de pagamentos e transferências a enviar para processamento.

Enviar Ficheiro SEPA

→ Nº Conta à Ordem:

Confirmar os Valores

Montante Total do Ficheiro: 1.000,00 €
 Nome do Ficheiro: SEPA_DD_1_ID-17983.xml
 Tipo de Processamento/Serviço: 00 - TRANSFERENCIAS A CREDITO SEPA
 Descrição Movimento/Empresa: 025996 - NOME REDUZIDO DO CLIENTE 0000
 Identificação do Pedido: 22481

Nota: Os ficheiros de pagamentos com data de processamento do próprio dia serão tratados, desde que recebidos e devidamente assinados pelo último Representante até às 14h30m de dias úteis. Todos os ficheiros recebidos/assinados após as 14h30m, serão tratados no dia útil seguinte ou na Data de Processamento indicada.
 A Data de Processamento indicada no ficheiro, corresponde à data de débito na Conta à Ordem selecionada.

Cartão Matriz

→ Por favor, introduza os números indicados nas seguintes posições do seu **Cartão Matriz**

Coordenada	Posição	Nº
D3	1	*
D3	2	*

Confirmar

 **Ficheiro Normalizado SEPA**

Img. 12 – Validação da instrução de processamento do Ficheiro de pagamentos/transferências ou cobranças através da indicação de duas coordenadas aleatórias do cartão matriz Montepio24 Empresas

Enviar Ficheiro SEPA



→ Nº Conta à Ordem:

Dados do Processamento

Montante Total a Processar: 1.000,00 €
 Nome do Ficheiro: SEPA_DD_1_ID-17983.xml
 Tipo de Processamento/Serviço: 00 - TRANSFERENCIAS A CREDITO SEPA
 Descrição Movimento/Empresa: 025996 - NOME REDUZIDO DO CLIENTE 0000
 Identificação do Pedido: 22481

Nota: Os ficheiros de pagamentos com data de processamento do próprio dia serão tratados, desde que recebidos e devidamente assinados pelo último Representante até às 14h30m de dias úteis. Todos os ficheiros recebidos/assinados após as 14h30m, serão tratados no dia útil seguinte ou na Data de Processamento indicada.
 A Data de Processamento indicada no ficheiro, corresponde à data de débito na Conta à Ordem selecionada.

Nº Transacção PED436330-2 **Data** 2017-01-05

A operação foi registada mas necessita de ser autorizada.

Esta operação estará disponível para autorização durante 5 dia(s) (incluindo o de hoje) após o que expirará.

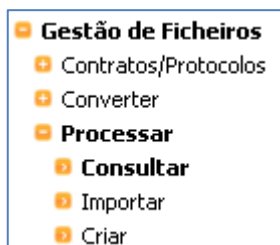
 **Ficheiro Normalizado SEPA**

Img. 13 – Confirmação da verificação das coordenadas do cartão matriz com sucesso e alerta dos procedimentos, caso necessário, de assinatura da transacção pelos restantes Representantes Montepio24 da Empresa

O envio/importação será finalizado aquando da assinatura de todos os representantes necessários para movimentar a conta da empresa, de acordo com o seu pacto social.

5. CONSULTA DE FICHEIROS

Para que possa sempre verificar toda a informação dos ficheiros de pagamentos/transferências ou de cobranças remetido pela sua empresa, tem a possibilidade de consultar os mesmos na opção “Consulta de Ficheiros” na opção Net24 Empresas:



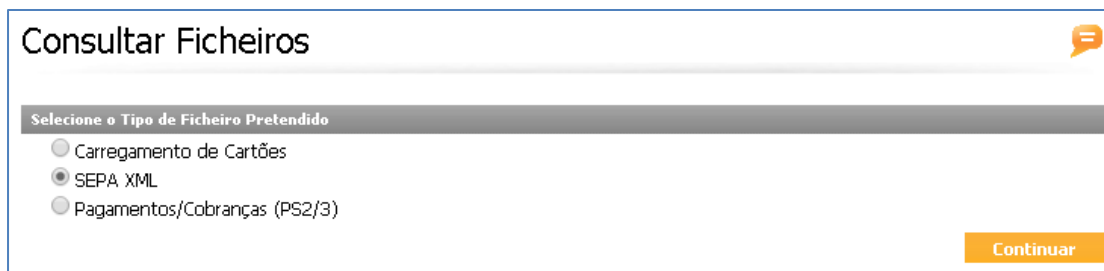
Img. 14 – Opção Consulta de Ficheiros

Esta questão prende-se com o facto da necessidade de análise e identificação clara de todo o processo de processamento do Ficheiros de pagamentos/transferências ou cobranças, remetidos, muitas vezes sobre diversas instituições bancárias.

Esta opção, deverá ser consultada:

- Imediatamente após inserção da assinatura por parte do último Representante da Empresa, para verificar o estado do ficheiro e detetar eventuais erros do ficheiro;
- Para confirmar o processamento do ficheiro;
- Para obter comprovativos da operação.

11



Interface de usuário para consultar ficheiros. O título é "Consultar Ficheiros". Abaixo, há uma seção "Selecione o Tipo de Ficheiro Pretendido" com três opções de rádio: "Carregamento de Cartões", "SEPA XML" (selecionada) e "Pagamentos/Cobranças (PS2/3)". Um botão "Continuar" está no canto inferior direito.

Img. 15 – Seleção do tipo de Ficheiro a consultar.



Interface de usuário para a consulta de ficheiros. O título é "Consulta de Ficheiros". Abaixo, há uma seção "Critérios de Pesquisa" com o campo "Data de Envio:" e dois campos de data: "de 2016" e "a 2017", ambos com seletores de mês e ano. Abaixo, há dois botões: "Outros Critérios" e "Consultar". No rodapé, há uma opção "Ficheiro Normalizado SEPA".

Img. 16 – Seleção da conta ordenante e dos critérios de pesquisa.

Consulta de Ficheiros					
Dados da Consulta					
Nº Conta à Ordem	044.10.020314-8	Balcão	SANTARÉM-PADRE CHIQUITO		
Produto	EMP-CTA À ORDEM	Moeda	EUR		
Data/Hora Consulta	2017-01-05 22:13	Intervalo de Pesquisa	De 2016-08-01 a 2017-02-05		
Id.Pedido	Estado	Data de Upload	Montante	Tipo Proc./ Serviço	Det.
000022481	TRANSAÇÃO POR ASSINAR	2017-01-05	1.000,00 00 - SEPA-CT		
000022426	ENVIADO PARA PROCESSAR	2017-01-03	1.000,00 99 - SEPA-DD CORE		
000022425	PROCESSAMENTO NÃO EFECTUADO	2017-01-03	1.000,00 99 - SEPA-DD CORE		
000022248	PROCESSAMENTO NÃO EFECTUADO	2016-12-14	4.176,00 98 - SEPA-DD B2B		
000022201	PROCESSAMENTO NÃO EFECTUADO	2016-12-02	1.000,00 00 - SEPA-CT		
000022182	UPLOAD FICH. NÃO REALIZADO	2016-11-28	1.000,00 99 - SEPA-DD CORE		
000022141	PROCESSAMENTO NÃO EFECTUADO	2016-11-25	300,00 99 - SEPA-DD CORE		
000022101	PROCESSAMENTO NÃO EFECTUADO	2016-11-24	300,00 99 - SEPA-DD CORE		
000022084	PROCESSAMENTO NÃO EFECTUADO	2016-11-22	80,00 00 - SEPA-CT		
000022083	PROCESSAMENTO NÃO EFECTUADO	2016-11-22	80,00 00 - SEPA-CT		
000022082	PROCESSAMENTO NÃO EFECTUADO	2016-11-22	1.000,00 00 - SEPA-CT		
000022081	PROCESSAMENTO NÃO EFECTUADO	2016-11-22	300,00 99 - SEPA-DD CORE		
000022026	ENVIADO PARA PROCESSAR	2016-11-18	1.000,00 99 - SEPA-DD CORE		
000022023	ENVIADO PARA PROCESSAR	2016-11-18	1.000,00 99 - SEPA-DD CORE		
000021979	ENVIADO PARA PROCESSAR	2016-11-17	500,00 99 - SEPA-DD CORE		
000021974	ENVIADO PARA PROCESSAR	2016-11-17	1,00 99 - SEPA-DD CORE		
000021972	ENVIADO PARA PROCESSAR	2016-11-17	1,00 99 - SEPA-DD CORE		
000022025	ENVIADO PARA PROCESSAR	2016-11-18	1.000,00 99 - SEPA-DD CORE		
000022022	ENVIADO PARA PROCESSAR	2016-11-18	1.000,00 99 - SEPA-DD CORE		
000022003	ENVIADO PARA PROCESSAR	2016-11-18	300,00 99 - SEPA-DD CORE		
000021976	UPLOAD FICH. NÃO REALIZADO	2016-11-17	5.000,00 99 - SEPA-DD CORE		
000021996	CONCLUÍDO-RETORNO DISP	2016-11-17	300,00 99 - SEPA-DD CORE		
000021994	CONCLUÍDO-RETORNO DISP	2016-11-17	300,00 99 - SEPA-DD CORE		
000021993	CONCLUÍDO-RETORNO DISP	2016-11-17	300,00 99 - SEPA-DD CORE		
000021968	CONCLUÍDO-RETORNO DISP	2016-11-16	2.000,00 99 - SEPA-DD CORE		

Img. 17 – Tabela global de informação do estado dos Ficheiros de Pagamentos e Transferências remetido para processamento.

Deste modo, pode verificar, no âmbito da informação disponibilizada:

- A identificação do pedido de processamento do ficheiro de pagamentos ou cobranças;
- O estado;
- A data de importação do ficheiro;
- O Montante global do ficheiro de pagamentos ou cobrança remetido;
- O Tipo de Processamento / Serviço remetido;
- Os movimentos do ficheiro remetido, caso já tenha sido validado.

Pode consultar cada ficheiro seleccionando o identificador respetivo:

Consulta de Ficheiros						
Identificação do Pedido: 000022023						
Dados do Ficheiro						
Nº Conta à Ordem:	044.10.020314-8 - Impostos					
Montante Total do Ficheiro:	1.000,00 €					
Tipo de Processamento/Serviço:	99 - SEPA-DD CORE					
Descrição Movimento/Empresa:	010000 - SEPA-XML-PMC					
Data/Hora de Upload/Envio:	2016-11-18 11:18					
Estado:	PROCESSO PENDENTE, FICHEIRO ENVIADO PARA PROCESSAR					
Resultado de Processamento:	Suporte Enviado para processo Central					
Nº Suporte:	00982539					
Número do lote	Data de Processamento	Tipo de Movimento	Data de Liquidação	Número de Registos	Montante Total dos Registos	Estado do Lote
Não existem registos para o ficheiro seleccionado.						
Ficheiro Enviado Voltar Ficheiro de Retorno						

Img. 18 – Consulta de ficheiro de pagamentos ou cobranças, antes de processado e antes de estar disponível o ficheiro de retorno.

Consulta de Ficheiros

Identificação do Pedido: 000021996

Dados do Ficheiro

Nº Conta à Ordem: 044.10.020314-8 - Impostos
Montante Total do Ficheiro: 300,00 €
Tipo de Processamento/Serviço: 99 - SEPA-DD CORE
Descrição Movimento/Empresa: 010000 - SEPA-XML-PMC
Data/Hora de Upload/Envio: 2016-11-17 14:46
Estado: PROCESSO CONCLUÍDO. DISPONÍVEL FICHEIRO DE RETORNO
Resultado de Processamento: Efectuado envio ao Cliente
Nº Suporte: 00982469

Número do lote	Data de Processamento	Tipo de Movimento	Data de Liquidação	Número de Registos	Montante Total dos Registos	Estado do Lote
1	2016-11-21	RECURR	2016-11-22	1	100,00 €	ENVIADO P/ DEST
2	2016-11-21	RECURR	2016-11-22	1	200,00 €	ENVIADO P/ DEST
Total				2	300,00 €	

Para converter o ficheiro de retorno para formatos não regulamentares clique [aqui](#).

Ficheiro Enviado **Voltar**

Ficheiro de Retorno

Img. 19 – Consulta de ficheiro de pagamentos ou cobranças, após o processamento e com o ficheiro de retorno disponível.

Neste detalhe, pode verificar, no âmbito da informação disponibilizada:

- Os dados genéricos do ficheiro;
- O número de lotes que compõe o ficheiro;
- A data de processamento de cada lote;
- O tipo de movimentos enviado;
- A data de liquidação do lote;
- Número de registos de cada lote;
- O montante total de cada lote;
- O estado do lote;
- O comprovativo da movimentação em conta de cada lote;
- Consulta do ficheiro enviado inicialmente;
- Consulta do ficheiro de retorno atualizado.

Selecione cada número do lote ou o total dos lotes pode consultar os registos de cada lote individualmente ou de todos os lotes.

Consulta de Movimentos de Ficheiro

Dados do Ficheiro

Nº Pedido: 21996
Nº Conta à Ordem: 044.10.020314-8
Montante Total: 300,00 €

Tipo Proc./Serviço: 99 - SEPA-DD CORE
Data/Hora Consulta: 2017-01-05 22:29

CrITÉrios de Pesquisa

Movimentos: Todos
Lote: Todos

IBAN	Nome Beneficiário	Dt. Mov.	Montante	Estado
PT50003600	17	2016-11-21	100,00 €	NÃO EXISTE AUT BCO DEVED/IBAN.
PT50003600	nao disponi...	2016-11-21	200,00 €	DATA LANÇ < DATA ÚLT COB ACEIT

Voltar

Img. 20 – Consulta de movimentos do ficheiro de pagamentos ou cobranças.

Neste detalhe, pode verificar, no âmbito da informação disponibilizada:

- O IBAN de cada registo;
- O nome do Beneficiário;
- A data do movimento;
- O montante do movimento;
- O estado atualizado do movimento;

Selecionando o IBAN é possível ainda consultar mais informação sobre cada registo, bem como todas as alterações de estados ocorridas em cada registo.



Detalhe do Movimento

Operação	Pagamentos / Cobranças Por Ficheiro SEPA XML
Data de Liquidação	2016-11-21
Empresa Ordenante	NOME REDUZIDO DO CLIENTE 000009846
BIC (Destino)	MPIOPTPO
IBAN (Destino)	PT50003600199910003795160
Nome do destinatário	17
Referência da Empresa	NOTPROVIDED
Referência da Autorização	000000017
Data/Hora Movimento	2016-11-21 07:15
Montante	100,00 €
Tipo de Movimento	RCUR
Banco que Originou a Rejeição	MPIOPTPO
Estado	NÃO EXISTE AUT BCO DEVED/IBAN.

Informação processada pelo Net24 em 2017-01-05 22:35:20

Data de Alteração	Estado
2016-11-21	
2016-11-21	NÃO EXISTE AUT BCO DEVED/IBAN.

Imprimir Fechar

Img. 21 – Consulta do detalhe do movimento.

A disponibilização de ficheiros de retorno tem prazos específicos, no caso de ficheiros de pagamentos e transferências a sua disponibilização ocorre ao 3º dia útil após a data de processamento indicada no ficheiro remetido, no caso de ficheiros de cobranças a sua disponibilização ocorre no dia útil seguinte à data de liquidação indicada em cada lote que componha o ficheiro.

Em ambos os tipos de ficheiros os retornos são sempre atualizados quando um dos registos do ficheiro altere o seu estado, assim o ficheiro de retorno disponibilizado apresenta os estados atuais de cada registo. Basta selecionar o botão "Ficheiro de Retorno".

Consulta de Ficheiros

Identificação do Pedido: 000021996

Dados do Ficheiro

Nº Conta à Ordem:	044.10.020314-8 - Impostos
Montante Total do Ficheiro:	300,00 €
Tipo de Processamento/Serviço:	99 - SEPA-DD CORE
Descrição Movimento/Empresa:	010000 - SEPA-XML-PMC
Data/Hora de Upload/Envio:	2016-11-17 14:46
Estado:	PROCESSO CONCLUÍDO. DISPONÍVEL FICHEIRO DE RETORNO
Resultado de Processamento:	Efectuado envio ao Cliente
Nº Suporte:	00982469

Número do lote	Data de Processamento	Tipo de Movimento	Data de Liquidação	Número de Registos	Montante Total dos Registos	Estado do Lote	
1	2016-11-21	RECURR	2016-11-22	1	100,00 €	ENVIADO P/ DEST	
2	2016-11-21	RECURR	2016-11-22	1	200,00 €	ENVIADO P/ DEST	
Total				2	300,00 €		

Para converter o ficheiro de retorno para formatos não regulamentares clique [aqui](#).

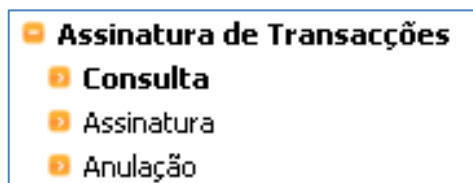
Ficheiro Enviado Voltar

Ficheiro de Retorno

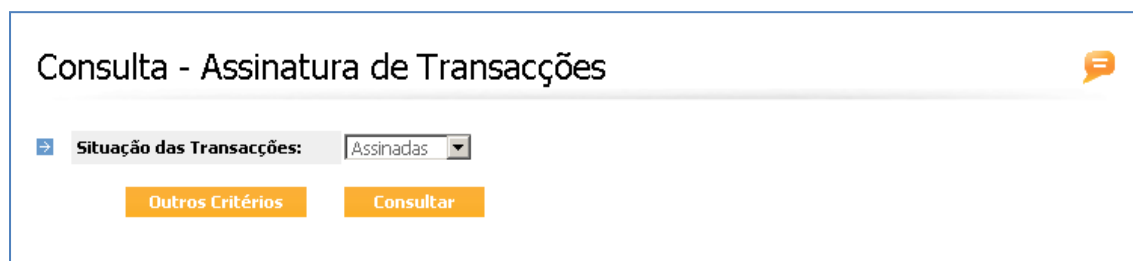
Img. 22 – Importação do ficheiro de retorno atualizado..

6. ASSINATURA DE TRANSAÇÕES

Caso sejam necessárias autorizações por parte de outros Representantes Montepio24 da Empresa, em virtude das condições do Pacto Social da Empresa, estes deverão aceder à opção **"ASSINATURA DE TRANSAÇÕES"** do menu do Net24 Empresas.



Img. 23 – Acesso à área de Assinatura de Transações



Img. 24 – Consulta de Transações por estado.



Img. 25 – Assinatura de Transações

Para que o Representante da empresa que antes de realizar a assinatura do envio do ficheiro queira consultar os dados do mesmo, poderá verificar o seu detalhe, que para além de indicar todos os dados genéricos do ficheiro permite também consultar os registos que o compõem.




Detalhe de Transação

Operação	Transferências-Por Ficheiro SEPA
Nº Transação	PED436335-4
Data/Hora de Inserção	2017-01-06 08:55
Transação Inserida por	NOME CLIENTE 0000095883.
Identificação do Pedido	22485
Nº Conta à Ordem	686.10.600042-1
Montante Total do Ficheiro	1.000,00
Canal	Net24
Estado	POR ASSINAR

Assinaturas

Data Assinatura	Utilizador	Cert. Digital	Canal
2017-01-06 08:55	NOME 0000095883.	Não	Net24

Informação processada pelo Net24 em 2017-01-06 08:55:42

[Imprimir](#)
[Download do Ficheiro](#)
[Comprovativo](#)

[Consulta Reg. do Ficheiro](#)

[Fechar](#)

A leitura dos Comprovativos em formato digital (PDF) pressupõe que o seu computador tenha instalado o programa Acrobat Reader. Para proceder à sua instalação, seleccione o seguinte botão:



Img. 26 – Consulta de Detalhe de Transação por Assinar.

Selecione o botão “Consulta Reg. do Ficheiro”, o representante poderá verificar todos os registos que o compõem, permitindo uma validação mais clara do ficheiro.

16

Consulta de Ficheiros




Identificação do Pedido: 000022485

Dados do Ficheiro

Nº Conta à Ordem:	686.10.600042-1 - EMP-CTA À ORDEM
Montante Total do Ficheiro:	1.000,00 €
Tipo de Processamento/Serviço:	00 - SEPA-CT
Descrição Movimento/Empresa:	010000 - SEPA-XML-PMC
Data/Hora de Upload/Envio:	2017-01-06 08:54
Estado:	PROCESSO PENDENTE, TRANSACÇÃO POR ASSINAR

Lote	Data	Montante
1	2017-01-06	1.000,00 €

[Ficheiro Enviado](#)
[Voltar](#)

[Ficheiro de Retorno](#)

Img. 27 – Consulta dos registos do ficheiro por Assinar.

Selecione o número do lote verificamos os registos.

Consulta de Movimentos de Ficheiro





Dados do Ficheiro			
Nº Pedido:	22485	Tipo Proc./Serviço:	00 - SEPA-CT
Nº Conta à Ordem:	686.10.600042-1	Data/Hora Consulta:	2017-01-06 08:59
Montante Total:	1.000,00 €		

Critérios de Pesquisa		
Movimentos:	Todos	
Lote:	1	

IBAN	Montante	Beneficiário
PT50003600639910004902046	300,00 €	0000000014
PT50003501030002891503009	250,00 €	0000000004
PT50004552404012560988811	50,00 €	9999999999
PT50003606869910600716074	400,00 €	9999999999

Voltar

Img. 28 – Consulta do registos do ficheiro por Assinar.

Nesta mesma área poderá proceder à anulação das transacções que se encontrem ainda pendentes e que não pretende que sejam realizadas:


Assinatura de Transacções

-  Consulta
-  Assinatura
-  **Anulação**

Img. 29 – Acesso opção Anulação de Transacções.

Anulação de Transacções





Transacções por Anular				
Data	Id Operação	Operação	Mont./Quant.	Seleccionar
2014-02-04 14:06	392433-2	Transferências-Por Ficheiro PS2 / PS3	100,00 €	☐

Seleccionar/Retirar Todas ☐

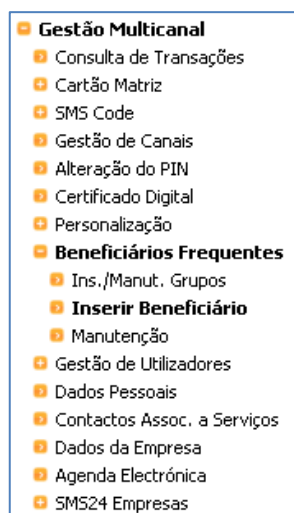
Detalhe

Efectuar

Img. 30 – Seleção da Transacção para Anular.

7. GESTÃO DE BENEFICIÁRIOS FREQUENTES

A funcionalidade **Beneficiários Frequentes**, permite-lhe guardar informação para utilização futura, relativa a contas que utilize frequentemente para transferências ou pagamentos. Poderá aceder a esta funcionalidade através do menu **"GESTÃO MULTICANAL" > "BENEFICIÁRIOS FREQUENTES"**:

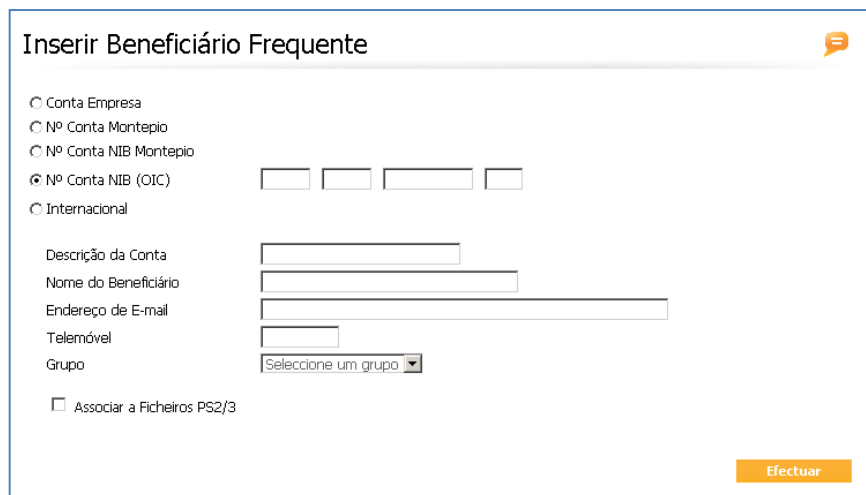


Img. 31 – Acesso à área de Gestão de Beneficiários Frequentes

Esta opção, permite-lhe a criação de grupos de Beneficiários por tipologia. Por defeito, encontram-se criados 5 grupos:

- Cobranças;
- Colaboradores;
- Fornecedores;
- Internacional;
- Outros.

Caso pretenda, poderá adicionar outros grupos de acordo com os seus objetivos e atividade da empresa, bem como apagar ou alterar a designação de grupos previamente criados:



The image shows a form titled 'Inserir Beneficiário Frequente'. It contains the following fields and options:

- ☐ Conta Empresa
- ☐ Nº Conta Montepio
- ☐ Nº Conta NIB Montepio
- ☒ Nº Conta NIB (OIC) [Four input boxes for digits]
- ☐ Internacional
- Descrição da Conta [Input box]
- Nome do Beneficiário [Input box]
- Endereço de E-mail [Input box]
- Telemóvel [Input box]
- Grupo [Dropdown menu: 'Seleccione um grupo']
- ☐ Associar a Ficheiros PS2/3
- [Efectuar button]

Img. 32 – Inserção de Beneficiário Frequente

Inserção/Manutenção de Grupos

Inserir

Grupo

Criar Grupo

Lista de Grupos

Cobranças

Colaboradores

Fornecedores

Internacional

Outros

Img. 33 – Inserção e manutenção de grupos de beneficiários

A opção de Inserção de Beneficiários, permite a atualização de diversos tipos de contas:

- Contas da Empresa;
- Nº Conta Montepio (formato reduzido de contas Montepio para associação);
- Nº Conta NIB Montepio (contas Montepio com o formato NIB);
- Nº Conta NIB OIC (contas em Outras Instituições de Crédito em formato NIB);
- Contas Internacionais.

Utilizando esta opção, pode adicionar individualmente cada Beneficiário. No entanto, caso pretenda carregar um nº elevado de contas de Beneficiários, pode utilizar a opção de **"IMPORTAÇÃO"** existente na opção **"MANUTENÇÃO DE BENEFICIÁRIOS"** a qual permite a importação de um ficheiro em formato texto ou Excel, de acordo com o template disponibilizado nesta opção.

Manutenção de Beneficiários Frequentes

Importar/Exportar Ficheiro

Importar

Exportar

São aceites os formatos **Excel** e **txt** de ficheiros, consulte exemplos do formato dos ficheiros

- Formato Excel
- Formato txt

Grupo

Fornecedores

Grupo	NIB	Nome Beneficiário	Refª Empresa	Montante	Ficheiros PS2/3
Fornecedores	030.10.134748-9	123456789			N
Fornecedores	0007.0050.00011570004.35	Andreia	000000006	200,00 €	S
Fornecedores	0007.0050.00014490001.17	Maria	000000003	200,00 €	S
Fornecedores	0007.0230.00292410004.32	Antonio Sousa	000000001	100,00 €	S
Fornecedores	0010.0000.25190300001.74	Felismina	000000008	300,00 €	S
Fornecedores	0033.0000.00236604244.05	Zé	000000012	350,00 €	S
Fornecedores	0033.0000.45264881997.05	André	000000010	250,00 €	S
Fornecedores	0035.0103.00028915030.09	Pedro	000000004	250,00 €	S
Fornecedores	0035.0121.00003221100.91	Silvia	000000009	200,00 €	S
Fornecedores	0035.0373.00009149430.54	Paulo	000000005	150,00 €	S
Fornecedores	0035.0514.00028257100.86	Fernando	000000011	300,00 €	S
Fornecedores	0035.2004.00029901930.43	Francisco	000000002	150,00 €	S
Fornecedores	0036.0000.99105494629.31	Ana	000000015	350,00 €	S
Fornecedores	0036.0000.99105614861.78	Solange	000000020	250,00 €	S
Fornecedores	0036.0046.99100199671.77	Carlos	000000013	250,00 €	S
Fornecedores	0036.0063.99100017183.12	Castro	000000023	200,00 €	S

Img. 34 – Manutenção de beneficiários frequentes

Manutenção de Beneficiários Frequentes



Dados do Beneficiário

Nº Conta NIB (OIC): 0007.0230.00292410004.32
 Grupo: Fornecedores
 Descrição da Conta: Quota Gym
 Nome do Beneficiário: Antonio Sousa
 Refª na Empresa: 000000001
 Montante: 100,00 €
 Associado a Ficheiro PS2: Sim

Apagar Beneficiário

Alterar

Img. 35 – Edição de dados de beneficiários frequentes

Alteração de Beneficiários Frequentes



➔ Nº Conta NIB (OIC): 0007.0230.00292410004.32

Descrição da Conta:
 Nome do Beneficiário:
 Refª Empresa:
 Endereço de E-mail:
 Montante:
 Telemóvel:
 Grupo:

☒ Associar a Ficheiros PS2/3

Nota: O campo "Refª na Empresa" nos Ficheiros PS3 tem a dimensão de 9 caracteres numéricos, sendo os 2 check digits validados automaticamente. Nos ficheiros PS2 de Cobranças esta dimensão é de 13 caracteres alfanuméricos. A inserção dos **Beneficiários Frequentes** também poderá ser efectuada por lotes, através de ficheiros **Excel** ou **txt**.

Alterar

Img. 36 – Edição de dados de beneficiários frequentes

A seleção da caixa **Associar a Ficheiros PS2/3**, permite caracterizar o Beneficiário a inserir como passível de ser utilizado na criação online de ficheiros.

Obrigado.

O presente Manual de Apoio ao Utilizador não dispensa a consulta detalhada de todas as condições previstas no Protocolo Serviço de Pagamentos/Transferências ou de Cobranças.

Para qualquer questão ou esclarecimento adicional ou mesmo acompanhamento online na realização das suas operações, contacte o Serviço **Phone24 Empresas, 707 20 24 24** (fora do território nacional +351 217 241 624), com atendimento personalizado todos os dias, entre as 08h00 e 00h00.

Para encontrar o Balcão Montepio mais próximo da sua empresa, consulte o nosso site em montepio.pt.