

Layout Ficheiro MT101

Este documento descreve as regras de preenchimento dos campos para o formato MT101 com instruções de transferências individuais ou múltiplas a serem processadas pelo Banco Santander Totta.

O formato aceite pelo BANCO SANTANDER TOTTA está de acordo com as especificações da Swift, no entanto, existem certos campos que não serão suportados.

A MT101 pode conter cinco (5) blocos de informação:

Bloco	Descrição	Mandatário/Opcional	Comentários
1	Sending financial institution	M	Deve iniciar com "{1: F01" e terminar com "}" Exemplo: {1: F01TOTAPTPLXXX0000000000}
2	Message Type / Receiving financial institution	M	Deve iniciar com "{2:1101" e terminar com "}" Exemplo: {2:1101TOTAPTPLXXXN0000}
3	Additional Tag / Information	O	Não suportado, ignorado caso seja preenchido.
4	Sequence A and Sequence B	M	Deve iniciar com "{4:" e terminar com "-}". Este bloco contém Sequência A e Sequência B
5	Trailer	M	Campo Fixo com {5:}

A MT101 contém 2 sequências:

Sequência A – Informação Geral: Contém informação que será aplicada a todas as transações indicadas na sequência B.

Sequência B – Detalhes da Transação: É uma sequência que se repete por cada instrução, cada ocorrência detalha uma transação individual.

Sequência A - Informação Geral					
Campo	Nome do campo	Alfa/Numérico	Comprimento do campo	Descrição do campo	Mandatário/Opcional
20	Referência operação do Emissor	Alfa	16	Exemplo: 20140826PT012R A referência única do emissor. Não permite referências duplicadas. <i>No caso de débito pelo total da MT101 esta será a referência utilizada no descritivo para extrato.</i>	M
21R	Referência do Cliente	Alfa	16	Exemplo: 20140826PT012R <i>Caso não esteja definido em contrário no contrato celebrado com o Banco, se este campo estiver preenchido é indicador que o débito deverá ser efetuado ao ordenante pelo valor total das transferências e a moeda é igual para todas as transferências.</i>	O
28D	Índice/Total da mensagem	Numérico	1/1	Só é aceite o valor: 1/1	M
50C	Entidade que ordena a mensagem	Alfa	n/a	Não suportado, ignorado se preenchido.	n/a
50L	Entidade que ordena a mensagem	Alfa	n/a	Não suportado, ignorado se preenchido.	n/a
50F	Ordenante	Alfa	n/a	Não pode estar preenchido.	n/a
50G	Ordenante	Alfa	n/a	Não pode estar preenchido.	n/a
50H	Ordenante	Alfa	/34(Account) 4x35 (Name+Address)	Exemplo: /PT50001800031118341102403 Nome/Morada cliente BST Nome/Morada cliente BST Nome/Morada cliente BST Nome/Morada cliente BST 5 linhas com a informação do IBAN, do Nome e Morada do Cliente ordenante. Obrigatório o IBAN da conta a debitar .	M
52A	Instituição da Conta/Ordenante	Alfa	8	Se preenchido deve constar TOTAPTPL Se preenchido na sequência B não pode estar preenchido na sequência A.	O
51A	Instituição Emissora	n/a	n/a	Não suportado, ignorado se preenchido	n/a
30	Data de Processamento	Numérico	6	Exemplo: 141020 Data de processamento do pedido - Formato AAMMDD Data do Débito Permite data a futuro até 30 dias de calendário. Nas MT101 recebidas em D com data ultrapassada, aceita e processa com data útil possível	M
25	Autorização	Alfa	35	Não suportado, ignorado se preenchido.	n/a

Detalhes da Transação - Sequência B					
Campo	Nome do campo	Alfa/ Numérico	Comprimento do campo	Descrição do campo	Mandatário/ Opcional
21	Referência da transação	Alfa	16	Exemplo: 20140826PT012R Referência única da operação. <i>No caso de débito individual esta será a referência utilizada no descritivo para extrato.</i>	M
21F	Contrato de câmbio	Alfa	16	Referência de contrato de câmbio, usar os últimos 14 dígitos do código fornecido pelo Banco Santander Totta. Se preenchido será validado se a referência está correta e se o câmbio indicado no campo 36 está coerente com o contratado.	O
23E	Código de Instrução	Alfanumérico	4x30	Só os códigos URGP e RTGS serão considerados urgentes. Transferências em EUR serão executadas via TARGET. Transferências em USD serão executadas via SWIFT. Só serão executadas transferências urgentes nas moedas EUR e USD.	O
32B	Moeda e Montante	Alfanumérico	3 - Moeda / 15 - Montante	Exemplo: EUR12500,00 Moeda e Montante da transferência No Montante o número inteiro tem de ser maior do que zero seguido de vírgula contendo 2 casas decimais.	M
50C	Entidade que ordena a mensagem	Alfa	n/a	Não suportado, ignorado se preenchido.	n/a
50L	Entidade que ordena a mensagem	Alfa	n/a	Não suportado, ignorado se preenchido.	n/a
52A	Instituição da Conta/Ordenante	Alfa	11	Se preenchido deve constar TOTAPTPL Se preenchido na sequência B não pode estar preenchido na sequência A.	O
50F	Ordenante	Alfa	n/a	Não pode estar preenchido.	n/a
50G	Ordenante	Alfa	n/a	Não pode estar preenchido.	n/a
50H	Ordenante	Alfa	n/a	Não pode estar preenchido.	n/a
56A	Instituição Intermediária	Alfa	11	Não suportado, ignorado se preenchido.	n/a
57A	Instituição da Conta Beneficiário	Alfa	8 - 11	Código swift do banco do beneficiário.	O
59A	Beneficiário	Alfa	/34(Account) 4x35 (Name+Address)	Exemplo: /PT50001800031111141101101 Nome/Morada cliente Beneficiário Nome/Morada cliente Beneficiário Nome/Morada cliente Beneficiário Nome/Morada cliente Beneficiário <i>Permite 5 linhas com a informação do IBAN/Conta, do Nome e Morada do Beneficiário.</i> Nas transferências para Países com IBAN este é obrigatório.	M
70	Informação da Transferência	Alfa	4x35	Detalhes de Pagamento.	O
77B	Informação Regulamentar	Alfanumérico	3*35x	Não suportado, ignorado se preenchido.	n/a
33B	Moeda e montante Original	Alfanumérico	3 - 15	Não suportado, ignorado se preenchido.	n/a
71A	Tipo de Comissões	Alfa	3	SHA – Despesas partilhadas. OUR - Todas as comissões a cargo do Ordenante. BEN – Todas as comissões a cargo Beneficiário (As comissões do BST serão deduzidas ao montante a transferir (campo 32B)).	M
25A	Conta despesas	Alfanumérico	n/a	Não pode estar preenchido.	n/a
36	Câmbio	Numérico	12	Câmbio previamente acordado pelo cliente e a Tesouraria. Deve ser preenchido também o campo 21F com o número do contrato câmbio. Se ambos os campos corretos este será o câmbio a aplicar na transferência.	O

Exemplos:

Ficheiro MT101 – Transferência Individual

```
{1:F01TOTAPTPLXXX0000000000}{2:1101TOTAPTPLXXXN0000}{4:
:20:2020000111111
:21R:0020539322
:28D:1/1
:50H:/PT50001811111111111111111111111111
CLIENTE SANTANDER TOTTA
Rua da Mesquita
1000-000
Lisboa//PT
:52A:TOTAPTPL
:30:140611
:21:1110025394
:32B:EUR10,00
:57A:TOTAPTPL
:59:/PT50001822222222222222222222222222
CLIENTE SANTANDER TOTTA
Rua da Mesquita
Lisboa
:70: FACTURA 125465
:71A:SHA
-}{5:}
```

Ficheiro MT101 – Transferências Múltiplas (2 registos)

```
{1:F01TOTAPTPLXXX0000000000}{2:1101TOTAPTPLXXXN0000}{4:
:20:20200001111111
:21R:0020539322
:28D:1/1
:50H:/PT50001811111111111111111111111111
CLIENTE SANTANDER TOTTA
Rua da Mesquita
1000-000
Lisboa//PT
:52A:TOTAPTPL
:30:150130
:21:1110025394
:32B:EUR10,00
:57A:TOTAPTPL
:59:/PT50001822222222222222222222222222
CLIENTE SANTANDER TOTTA
Rua da Mesquita
Lisboa
:70: FACTURA 125465
:71A:SHA
:21:1110025395
:32B:EUR20,0
:57A:TOTAPTPL
:59:/PT50001844444444444444444444444444
CLIENTE SANTANDER TOTTA
Rua da Mesquita
Lisboa
:70: FACTURA 1122
:71A:SHA
-}{5:}
```

Ficheiro de retorno – MT195

O retorno das transferências será efetuado através de ficheiro com formato MT195 com todos os registos da MT101 com o respetivo código (sucesso ou insucesso) e disponibilizado ao cliente de acordo com o canal de entrada

Layout MT195

Campo	Nome do campo	Alfa / Numérico	Comprimento do campo	Descrição do campo
20	Referência operação do Emissor	Alfa	16	Retornado a referência do Emissor constante na sequência A da MT101.
21	Referência da transação	Alfa	16	Retornado a referência da transação constante na sequência B da MT101.
75	Código de retorno	Alfa		Retornado o código de retorno conforme Tabela no Anexo XX.

Exemplos:

MT195 File – Single Transfer

```
{1:F01TOTAPTPLXXX0000000000}{2:1101TOTAPTPLXXXN0000}{4:
:20:2020000111111
:21:0020539322
:75:00
-}{5:}
```

MT195 File – Multiple Transfers (2 records)

```
{1:F01TOTAPTPLXXX0000000000}{2:1101TOTAPTPLXXXN0000}{4:
:20:2020000111111
:21: 1110025394
:75:00
:20:2020000111111
:21: 1110025395
:75:01
-}{5:}
```

Os campos marcados como 'Alfa' ou 'Alfanumérico' aceitam exclusivamente os seguintes conteúdos:

- Letras: A-Z, a-z;
- Números: 0-9;
- Caracteres: () & ' , - . / + \$! % * # = : ? [] _ ^ @ ;

Os campos marcados como 'Numéricos' aceitam o seguinte conteúdo:

- Números: 0-9;

Nota: As chavetas ('{' and '}') são utilizadas para identificar o início e o fim de cada bloco por isso não podem ser utilizadas em nenhum outro campo de MT101.

MT195

Tabela dos códigos de Rejeição

Código / Code	Descrição	Description
100	Pagamento Ok	Payment Ok
101	Pagamento Ok, data alterada	Payment Ok, date changed
102	Contrato inexistente	Non-existing contract
103	Contrato cancelado	Cancelled contract
104	IBAN ordenante incorreto / inválido	Applicant's IBAN incorrect / invalid
105	Falta de saldo	Lack of funds
106	Campo 21f – Contrato câmbio inválido	Field 21f – Fx Contract invalid
107	Campo 36 – Câmbio inválido	Field 36 – Exchange rate invalid
108	Ficheiro duplicado	Doubled file
109	Data de processamento (campo 30) não pode exceder 30 dias de calendário	Execution date (field 30) cannot exceed 30 calendar days
110	BIC beneficiário inválido	Beneficiary's BIC invalid
111	IBAN beneficiário inválido	Beneficiary's IBAN invalid
112	Registo inválido – Por favor, contate o seu gestor	Invalid record – Please contact your relationship manager
115	Data inválida	Invalid date
116	Moeda (campo 32b) inválida	Invalid currency (field 32b)
119	BIC (campo 57a) banco por preencher	BIC (field 57a) bank must be filled
120	IBAN (campo 59) por preencher	IBAN (field 59) must be filled

HORÁRIOS E DATAS-VALOR / SCHEDULE AND VALUE DATE

TRANSFERÊNCIAS URGENTES/ URGENT TRANSFERS

Moedas/Currencies: EUR, USD

Moeda da Transferência <i>Transfer currency</i>	Data de Execução <i>Processing date</i> #30 - MT101	Hora Limite <i>Limit Hour</i>	Data Valor <i>Value date</i> (Banco do Beneficiário) <i>(Beneficiary's Bank)</i>
EUR	D	14:00H	D
USD	D	11:00H	D

Condições/Conditions:

- EUR apenas para aderentes Target
EUR for Target Adherents only
- Conta a debitar na mesma moeda da transferência
Account to debit in the same currency as the transfer currency

TRANSFERÊNCIAS NÃO URGENTES/ NON-URGENT TRANSFERS

Moedas / Currencies: EUR, USD, GBP, CHF, JPY, SEK, CAD, AUD,
DKK, NOK, ZAR, HKD, CZK, MXN, NZD, PLN, SGD, HUF e CNY

Tipo de Lote/ <i>Lot type</i>	Tipo de Transferências <i>Transfer Type</i>	Data Valor (2) <i>Value date</i> (Banco do Beneficiário) <i>Beneficiary's Bank</i>	Moeda da Transferência <i>Transfer Currency</i>		Hora Limite/ <i>Limit Hour (1)</i>
Simples/ <i>Plain</i>	Internas / Internal Euros	D	EUR	Sem conversão <i>No FX</i>	16:00h
	Sepa Euros	D+1			
Simples/ <i>Plain</i>	Não Sepa e/ou em Moeda Estrangeira/ Non-Sepa and/or in Foreign Currency	D+1	EUR, USD, GBP, DKK, HUF, PLN, CZK, SEK, NOK, CHF	Sem conversão <i>No FX</i>	11:00h
Misto/ <i>Mixed</i>	Sepa e/ou Internas em Euros e Não Sepa e/ou em Moeda Estrangeira <i>Sepa and/or internal in Euros and Non-Sepa and/or in Foreign Currency</i>	D+1	EUR, GBP, DKK, HUF, PLN, CZK, SEK, NOK, CHF	Com conversão/ <i>With FX</i>	
			D+2	Restantes Moedas <i>Remaining Currencies</i>	Com ou sem conversão <i>With or without FX</i>

(1) Após a hora limite, as transferências serão processadas no dia útil seguinte
After limit hour the transfer will be executed in the following working day.

(2) Dias úteis, em função da divisa de pagamento ou feriado nos EUA.
Working days, according to the currency or US holiday.