
Proxy Lookup e Confirmation of Payee/Payer (PLCP)

Ficheiro de Comunicação entre Clientes e Prestadores de Serviços de Pagamento | *Confirmation of Payee/Payer Bulk (CoPB)*

Registo Normalizado (XML)

Versão: 2.1

Estado: Final

Entrada em vigor: 2024-06-25

Histórico de Versões

Versão	Data	Resumo de alterações
1.0	2023/12/13	Criação do documento.
2.0	2024/04/18	Estabelece o XML <i>Data Schema</i> PLCP e o respetivo ficheiro XSD.
2.1	2024/06/25	Revisão dos atributos da tabela 2.7. Elemento <copb_detail_resp>. Inclusão de detalhe adicional nas mensagens de resposta a devolver aos clientes previstas no ponto 3 .

Índice

1.	Enquadramento.....	4
2.	XML <i>Data Schema</i>	5
2.1.	Regras de utilização do XML <i>Data Schema</i>	5
2.2.	Notação XML	5
2.3.	Estrutura do XML <i>Data Schema</i> PLCP	6
2.4.	Elemento <copb_header>.....	7
2.5.	Elemento <copb_detail>	8
2.6.	Elemento <copb_header_resp>.....	9
2.7.	Elemento <copb_detail_resp>	11
3.	Mensagens de resposta a devolver aos clientes (PSP -> clientes)	13
4.	XML - Exemplos de ficheiros	14
4.1.	Ficheiro enviado pelos clientes (clientes -> PSP)	14
4.2.	Ficheiro enviado pelos PSP (PSP -> clientes).....	15
5.	XSD - Validação do ficheiro XML	16

1. Enquadramento

O Banco de Portugal disponibiliza o serviço de *Proxy Lookup* e de *Confirmation of Payee/Payer* (serviço PLCP) aos participantes no [Sistema de Compensação Interbancária](#) (SICOI), estabelecidos em Portugal, nos subsistemas de **transferências imediatas** e de **débitos diretos** e na **vertente SEPA do subsistema de transferências a crédito**.

O serviço PLCP é composto por três funcionalidades:

- . A funcionalidade de *Proxy Lookup* (PL);
- . A funcionalidade de *Confirmation of Payee single* (CoPS);
- . A funcionalidade de *Confirmation of Payee/Payer bulk* (CoPB).

Os termos e condições de funcionamento do serviço PLCP são definidos pelo Banco de Portugal através da [Instrução do Banco de Portugal n.º 8/2018](#), que regulamenta o SICOI (Regulamento do SICOI).

Com o objetivo de permitir uma maior eficiência na adoção e utilização da funcionalidade de CoPB pelos clientes, minimizando a coexistência de múltiplos formatos proprietários, foi preparado um ficheiro harmonizado de comunicação entre clientes e prestadores de serviços de pagamento (PSP).

O presente ficheiro de comunicação harmonizado é de adoção voluntária pelos PSP, isto é, os PSP não são obrigados a usar o presente ficheiro na disponibilização deste serviço aos seus clientes e/ou podem efetuar alterações ao mesmo (por exemplo, tornar alguns dos campos facultativos ou adicionar novos campos).

O ficheiro é prévio e independente do ficheiro utilizado para o processamento de pagamentos.

2. XML *Data Schema*

2.1. Regras de utilização do XML *Data Schema*


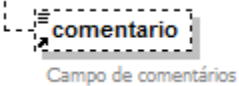
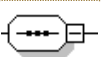

A correta utilização do XML *Data Schema* requer o respeito de um conjunto de regras transversais:

- A declaração inicial deve conter a indicação da versão de XML, em conjunto com a codificação de caracteres UTF-8. Exemplo: `<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>`
- O elemento raiz `<plcp>` não pode incluir qualquer informação adicional, nomeadamente sobre o *namespace* ou o *schema*;
- O XML *Data Schema* PLCP é constituído por dois elementos de informação alternativos:
 - `<copb>` – Informação remetida pelo cliente ao PSP (clientes -> PSP), para validação no âmbito do CoPB. Elemento constituído por *header* ([1...1]) e *detail* ([1...∞]);
 - `<copb_resp>` – Resposta do PSP ao cliente (PSP -> clientes), com o resultado da validação efetuada no âmbito do CoPB. Elemento constituído por *header* ([1...1]) e *detail* ([0...∞]).

2.2. Notação XML

A estrutura XML é apresentada em forma de diagramas e de tabelas de informação estruturada. As notações utilizadas são as seguintes:

2.2.1. Diagramas

	Elemento de preenchimento obrigatório.
	Elemento de preenchimento opcional. As situações em que o seu preenchimento é obrigatório são descritas na tabela de informação estruturada.
	Indicador de sequência (<i>sequence</i>). Indica que está definida uma sequência de elementos que deverá ser respeitada.
	Indicador de escolha (<i>choice</i>). Indica que se deve escolher apenas um dos elementos apresentados.

2.2.2. Tabelas estruturadas

[0..1]	Elemento de preenchimento opcional. As situações em que deve ser utilizado encontram-se definidas na tabela de informação estruturada.
[1..∞]	Elemento de preenchimento obrigatório que pode ser repetido o número de vezes necessárias para garantir o cumprimento do requisito de informação.
[0..∞]	Elemento de preenchimento opcional que pode ser repetido o número de vezes necessárias para garantir o cumprimento do requisito de informação.

2.3. Estrutura do XML *Data Schema* PLCP

Apresenta-se, de seguida, uma representação gráfica do ficheiro XML *Data Schema* PLCP.

Figura 1 – Diagrama da estrutura do XML *Data Schema* PLCP

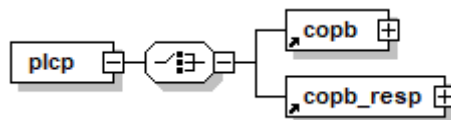


Figura 2 – Diagrama da estrutura do XML *Data Schema* PLCP - <copb>

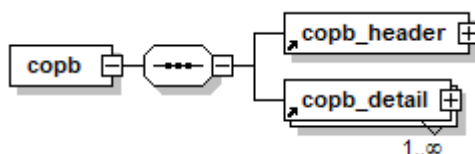
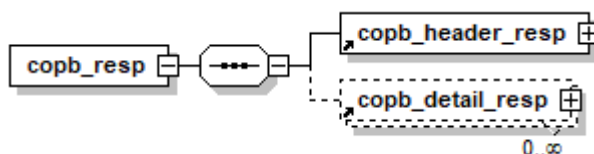


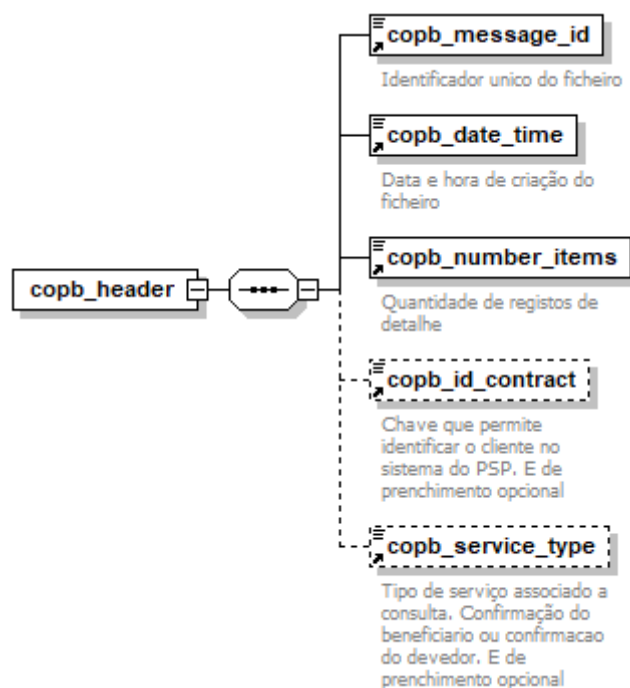
Figura 3 – Diagrama da estrutura do XML *Data Schema* PLCP - <copb_resp>



Campo / Elemento	Regras de preenchimento	Tipo de campo	Observações
+ <i>Schema</i> <plcp>	-	[1...1]	
++ CoPB <copb>	<copb> e <copb_resp> são alternativos e apenas um deverá existir	[0...1]	Elemento com a informação, remetida pelo cliente ao PSP, para validação entre o IBAN e o NIF/NIPC
+++ CoPB header <copb_header>	Ver Caracterização <copb_header>	[1...1]	Elemento com o cabeçalho do ficheiro com a informação remetida pelo cliente ao PSP
+++ CoPB detail <copb_detail>	Ver Caracterização <copb_detail>	[1...∞]	Elemento com o detalhe do ficheiro com a informação remetida pelo cliente ao PSP
++ Resposta CoPB <copb_resp>	<copb> e <copb_resp> são alternativos e apenas um deverá existir	[0...1]	Elemento com a informação, remetida pelo PSP ao cliente, com o resultado da validação entre o IBAN e o NIF/NIPC
+++ Resposta CoPB header <copb_header_resp>	Ver Caracterização <copb_header_resp>	[1...1]	Elemento com o cabeçalho do ficheiro remetido pelo PSP ao cliente
+++ Resposta CoPB detail <copb_detail_resp>	Ver Caracterização <copb_detail_resp>	[0...∞]	Elemento com o detalhe do ficheiro remetido pelo PSP ao cliente

2.4. Elemento <copb_header>

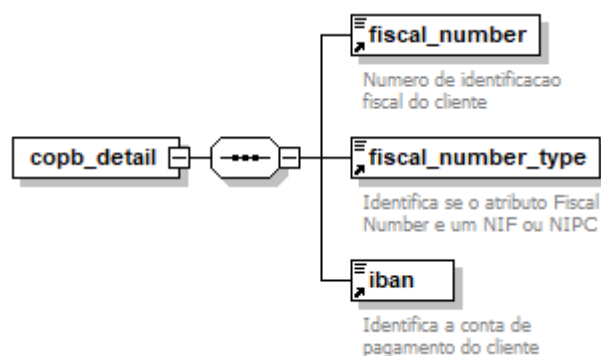
Figura 4 – Diagrama da estrutura do XML *Data Schema* PLCP - <copb_header>



Campo / Elemento	Regras de preenchimento	Tipo de campo	Observações
+++ CoPB header <copb_header>	-	[1...1]	Elemento com o cabeçalho do ficheiro com a informação remetida pelo cliente ao PSP
++++ Identificação da mensagem <copb_message_id>	maxLength: 35	string	Usado como identificador único do ficheiro
++++ Data/hora <copb_date_time>	-	dateTime	Data e hora de criação do ficheiro (ISO Date Time)
++++ Quantidade de registos de detalhe <copb_number_items>	totalDigits: 15	nonNegativeInteger	Número de registos de detalhe no ficheiro
++++ Identificação do contrato <copb_id_contract>	maxLength: 35	string [0...1]	Opcional Chave que permite identificar o cliente no sistema do PSP
++++ Tipo de serviço <copb_service_type>	totalDigits: 1 pattern: 1 2	nonNegativeInteger [0...1]	Opcional Tipo de serviço associado à consulta (confirmação do beneficiário ou confirmação do devedor): <ul style="list-style-type: none"> [1] Confirmação do beneficiário (transferências a crédito SEPA ou transferências imediatas SEPA) [2] Confirmação do devedor (débitos diretos SEPA)

2.5. Elemento <copb_detail>

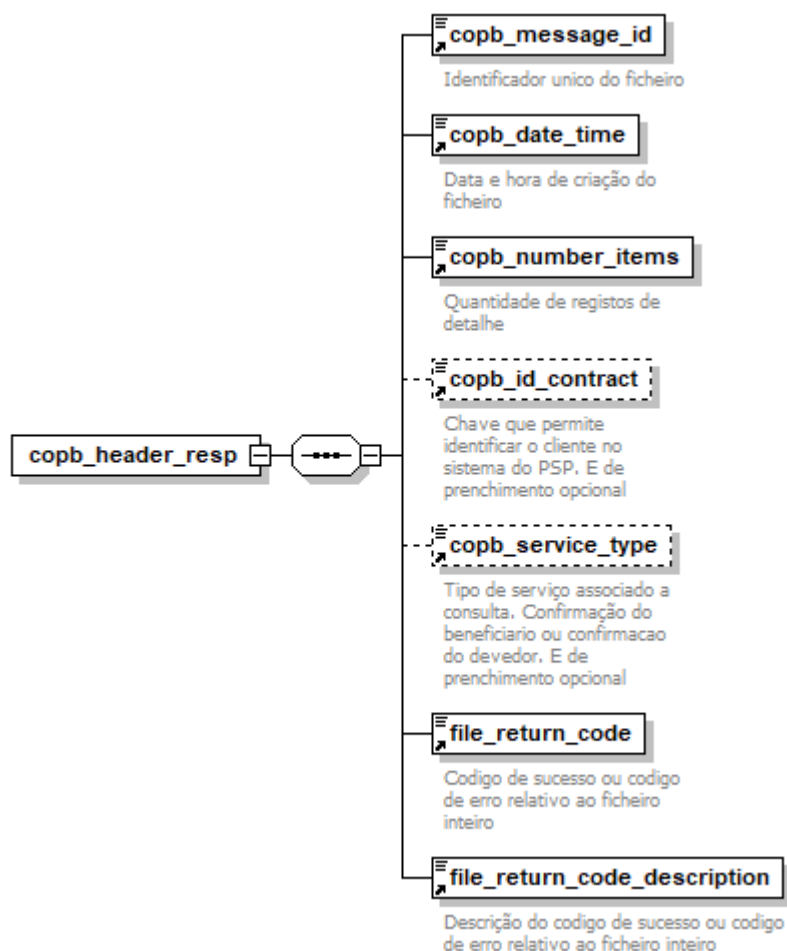
Figura 5 – Diagrama da estrutura do XML *Data Schema* PLCP - <copb_detail>



Campo / Elemento	Regras de preenchimento	Tipo de campo	Observações
+++ CoPB detail <copb_detail>	-	[1...∞]	Elemento com o detalhe do ficheiro com a informação remetida pelo cliente ao PSP
++++ Número de identificação fiscal <fiscal_number>	Length: 11 Pattern: PT[0-9]{9}	string	Número de identificação fiscal do cliente Exemplo NIF: PT201234567 Exemplo NIPC: PT500829993
++++ Tipo de número fiscal <fiscal_number_type>	totalDigits: 1 pattern: 1 2	nonNegativeInteger	Identifica se o elemento <fiscal_number> é um NIF ou NIPC <ul style="list-style-type: none"> • [1] NIF – Número de identificação fiscal • [2] NIPC – Número de identificação de pessoa coletiva
++++ Conta de pagamento do cliente <iban>	minLength: 25 maxLength: 25 pattern: PT50[0-9]{21}	string	Identifica o IBAN da conta de pagamento do cliente IBAN válido, iniciado por 'PT50' Exemplo: PT50000100057938597510829

2.6. Elemento <copb_header_resp>

Figura 6 – Diagrama da estrutura do XML *Data Schema* PLCP - <copb_header_resp>

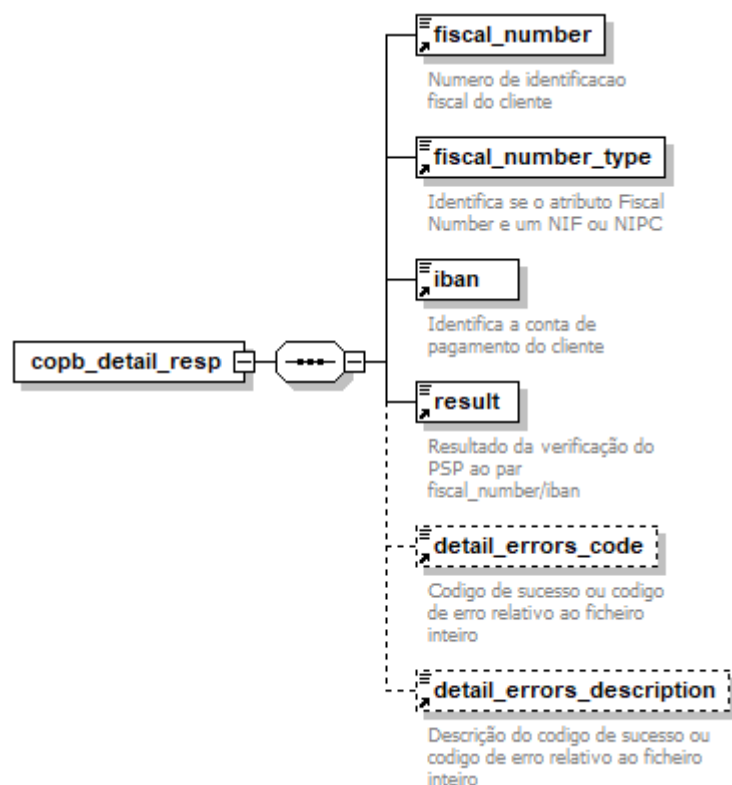


Campo / Elemento	Regras de preenchimento	Tipo de campo	Observações
+++ Resposta CoPB header <copb_header_resp>	-	[1...1]	Elemento com o cabeçalho do ficheiro remetido pelo PSP ao cliente
++++ Identificação da mensagem <copb_message_id>	maxLength: 35	string	Usado como identificador único do ficheiro
++++ Data/hora <copb_date_time>	-	dateTime	Data e hora de criação do ficheiro (ISO Date Time)
++++ Quantidade de registos de detalhe <copb_number_items>	totalDigits: 15	nonNegativeInteger	Número de registos de detalhe no ficheiro
++++ Identificação do contrato <copb_id_contract>	maxLength: 35	string [0...1]	Opcional Chave que permite identificar o cliente no sistema do PSP

++++ Tipo de serviço <copb_service_type>	totalDigits: 1 pattern: 1 2	nonNegativeInteger [0...1]	<p>Opcional</p> <p>Tipo de serviço associado à consulta (confirmação do beneficiário ou confirmação do devedor):</p> <ul style="list-style-type: none"> • [1] Confirmação do beneficiário (transferências a crédito SEPA ou transferências imediatas SEPA) • [2] Confirmação do devedor (débitos diretos SEPA)
++++ Código de retorno <file_return_code>	minLength: 4 maxLength: 4 pattern: F001 F002	string	<p>Código de sucesso ou código de erro, relativo ao ficheiro inteiro.</p> <p>Consultar ponto 3.</p>
++++ Descrição do código de retorno <file_return_code_description>	maxLength: 140	string	<p>Descrição do código de sucesso ou código de erro relativo ao ficheiro inteiro.</p>

2.7. Elemento <copb_detail_resp>

Figura 7 – Diagrama da estrutura do XML Data Schema PLCP - <copb_detail_resp>



Campo / Elemento	Regras de preenchimento	Tipo de campo	Observações
+++ Resposta CoPB detail <copb_detail_resp>	Não preenchido se <file_return_code> = "F002"	[0...∞]	Opcional Elemento com o detalhe do ficheiro remetido pelo PSP ao cliente.
++++ Número de identificação fiscal <fiscal_number>	Length: 11 Pattern: PT[0-9]{9}	string	Número de identificação fiscal do cliente Exemplo NIF: PT201234567
++++ Tipo de número fiscal <fiscal_number_type>	totalDigits: 1 pattern: 1 2	nonNegativeInteger	Identifica se o elemento <fiscal_number> é um NIF ou NIPC <ul style="list-style-type: none"> • [1] NIF – Número de identificação fiscal • [2] NIPC – Número de identificação de pessoa coletiva

++++ Conta de pagamento do cliente <iban>	minLength: 25 maxLength: 25 pattern: PT50[0-9]{21}	string	Identifica o IBAN da conta de pagamento do cliente IBAN válido, iniciado por 'PT50' Exemplo: PT50000100057938597510829
++++ Resultado da validação <result>	-	boolean	Indica o resultado da validação da relação entre o IBAN e o NIPC/NIF <ul style="list-style-type: none"> • [1/True] • [0/False]
++++ Código de erro de detalhe <detail_errors_code>	minLength: 4 maxLength: 4 pattern: R000 R001 R002 R003 R004 Preenchido somente quando <result> = [0/False]	string [0...1]	Opcional Código de erro do registo de detalhe Consultar ponto 3.
++++ Descrição do código de erro detalhe <detail_errors_description>	maxLength: 140 Preenchido somente quando <result> = [0/False]	string [0...1]	Opcional Descrição do código de erro do registo de detalhe Consultar ponto 3.

3. Mensagens de resposta a devolver aos clientes (PSP -> clientes)

Código de resposta (file_return_code)	Descrição (file_return_code_description)	Observações
F001	Ficheiro verificado com sucesso	O ficheiro remetido pela empresa no âmbito do CoPB foi processado
F002	Ficheiro não verificado	Não foi possível processar o ficheiro remetido pela empresa no âmbito do CoPB

Código de resposta (detail_errors_code)	Descrição (detail_errors_description)	Observações
R000	Não foi possível efetuar a validação	Não foi possível validar a relação entre o NIF/NIPC e o IBAN por exemplo: - PSP não participante no SICOI - PSP não respondeu ao pedido de validação (<i>timeout</i>)
R001	A relação não é válida.	A relação entre o NIF/NIPC e o IBAN não é válida por exemplo: - NIF/NIPC não pertence à conta - Conta encerrada
R002	IBAN inválido	O IBAN indicado pela empresa é inválido
R003	NIF/NIPC inválido	O NIF/NIPC indicado pela empresa é inválido
R004	IBAN e NIF/NIPC inválidos	O IBAN e o NIF/NIPC indicados pela empresa são ambos inválidos

4. XML - Exemplos de ficheiros

4.1. Ficheiro enviado pelos clientes (clientes -> PSP)

```
<?xml version="2.0" encoding="utf-8"?>
<plcp>
  <copb>
    <copb_header>
      <copb_message_id>abcd1234</copb_message_id>
      <copb_date_time>2023-12-09T11:04:00</copb_date_time>
      <copb_number_items>5</copb_number_items>
      <copb_id_contract>c1</copb_id_contract>
      <copb_service_type>1</copb_service_type>
    </copb_header>
    <copb_detail>
      <fiscal_number>PT111111111</fiscal_number>
      <fiscal_number_type>1</fiscal_number_type>
      <iban>PT501111111111111111111111</iban>
    </copb_detail>
    <copb_detail>
      <fiscal_number>PT111111111</fiscal_number>
      <fiscal_number_type>1</fiscal_number_type>
      <iban>PT501111111111111111111111</iban>
    </copb_detail>
    <copb_detail>
      <fiscal_number>PT111111111</fiscal_number>
      <fiscal_number_type>1</fiscal_number_type>
      <iban>PT501111111111111111111111</iban>
    </copb_detail>
    <copb_detail>
      <fiscal_number>PT111111111</fiscal_number>
      <fiscal_number_type>1</fiscal_number_type>
      <iban>PT501111111111111111111111</iban>
    </copb_detail>
    <copb_detail>
      <fiscal_number>PT111111111</fiscal_number>
      <fiscal_number_type>1</fiscal_number_type>
      <iban>PT501111111111111111111111</iban>
    </copb_detail>
  </copb>
</plcp>
```

4.2. Ficheiro enviado pelos PSP (PSP -> clientes)

```
<?xml version="2.0" encoding="utf-8"?>
<plcp>
  <copb_resp>
    <copb_header_resp>
      <copb_message_id>abcd1234</copb_message_id>
      <copb_date_time>2023-12-09T12:04:00</copb_date_time>
      <copb_number_items>5</copb_number_items>
      <copb_id_contract> c1</copb_id_contract>
      <copb_service_type>1</copb_service_type>
      <file_return_code>F001</file_return_code>
      <file_return_code_description>Ficheiro verificado com
sucesso</file_return_code_description>
    </copb_header_resp>
    <copb_detail_resp>
      <fiscal_number>PT111111111</fiscal_number>
      <fiscal_number_type>1</fiscal_number_type>
      <iban>PT501111111111111111111111</iban>
      <result>0</result>
      <detail_errors_code>R002</detail_errors_code>
      <detail_errors_description>IBAN
inválido</detail_errors_description>
    </copb_detail_resp>
    <copb_detail_resp>
      <fiscal_number>PT111111111</fiscal_number>
      <fiscal_number_type>1</fiscal_number_type>
      <iban>PT501111111111111111111111</iban>
      <result>1</result>
    </copb_detail_resp>
    <copb_detail_resp>
      <fiscal_number>PT111111111</fiscal_number>
      <fiscal_number_type>1</fiscal_number_type>
      <iban>PT501111111111111111111111</iban>
      <result>0</result>
      <detail_errors_code>R003</detail_errors_code>
      <detail_errors_description>NIF/NIPC
inválido</detail_errors_description>
    </copb_detail_resp>
    <copb_detail_resp>
      <fiscal_number>PT111111111</fiscal_number>
      <fiscal_number_type>1</fiscal_number_type>
      <iban>PT501111111111111111111111</iban>
      <result>1</result>
    </copb_detail_resp>
    <copb_detail_resp>
      <fiscal_number>PT111111111</fiscal_number>
      <fiscal_number_type>1</fiscal_number_type>
      <iban>PT501111111111111111111111</iban>
      <result>0</result>
      <detail_errors_code>R001</detail_errors_code>
      <detail_errors_description>Não foi possível confirmar a
informação</detail_errors_description>
    </copb_detail_resp>
  </copb_resp>
</plcp>
```

5. XSD - Validação do ficheiro XML

Com o intuito de agilizar a validação da estrutura dos ficheiros XML enviados pelos clientes aos PSP e pelos PSP aos clientes, foi desenvolvido o ficheiro XSD anexo.