

---

# ***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: 2024-06-11**

## 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    | 2024/06/07 | Revisão dos atributos da tabela 2.7. Elemento <copb_detail_resp>.<br>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*


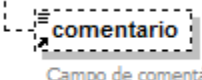
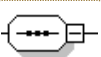

A correta utilização do XML *Data Schema* requer o respeito de um conjunto de regras transversais:

- 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.<br>As situações em que o seu preenchimento é obrigatório são descritas na tabela de informação estruturada. |
|  | Indicador de sequência ( <i>sequence</i> ).<br>Indica que está definida uma sequência de elementos que deverá ser respeitada.                   |
|  | Indicador de escolha ( <i>choice</i> ).<br>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

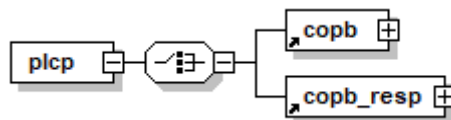


Figura 2 – Diagrama da estrutura do XML *Data Schema* PLCP - <copb>

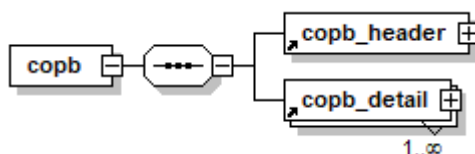
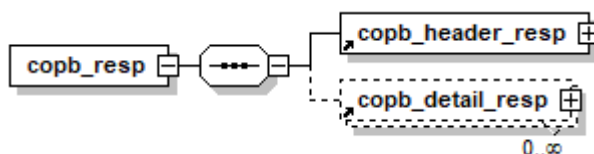


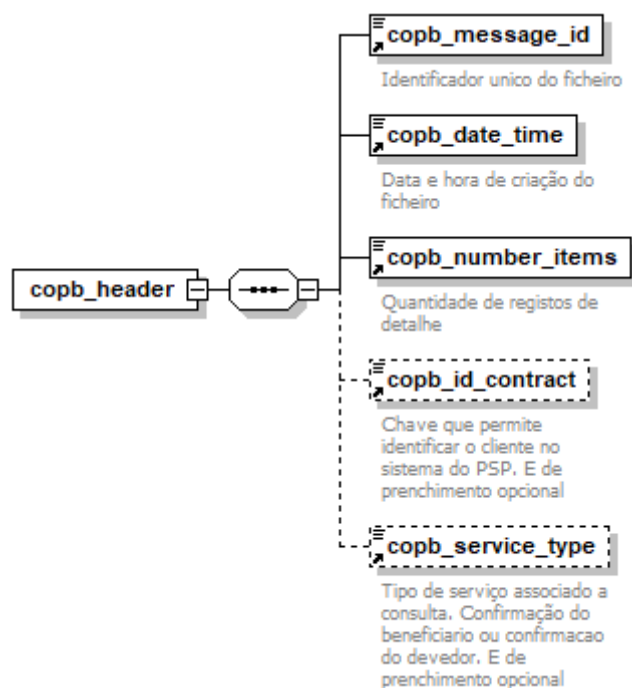
Figura 3 – Diagrama da estrutura do XML *Data Schema* PLCP - <copb\_resp>



| Campo / Elemento                               | Regras de preenchimento  | Tipo de campo | Observações   |
|--|--|---------------|---|
| + <i>Schema</i><br><plcp>                      | -  | [1...1]       |   |
| ++ CoPB<br><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<br><copb_header>               | Ver Caracterização <copb_header>                                 | [1...1]       | Elemento com o cabeçalho do ficheiro com a informação remetida pelo cliente ao PSP                              |
| +++ CoPB detail<br><copb_detail>               | Ver Caracterização <copb_detail>                                 | [1...∞]       | Elemento com o detalhe do ficheiro com a informação remetida pelo cliente ao PSP                                |
| ++ Resposta CoPB<br><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<br><copb_header_resp> | Ver Caracterização <copb_header_resp>                            | [1...1]       | Elemento com o cabeçalho do ficheiro remetido pelo PSP ao cliente   |
| +++ Resposta CoPB detail<br><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>

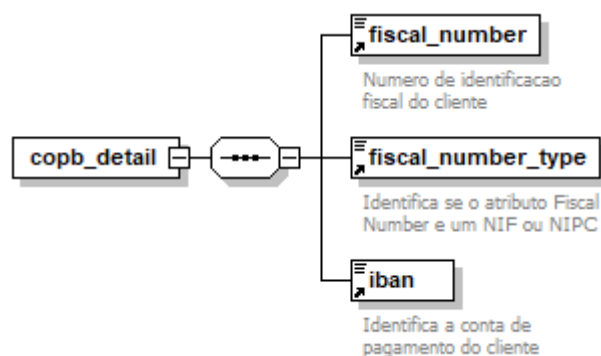
Figura 4 – Diagrama da estrutura do XML *Data Schema* PLCP - <copb\_header>



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

## 2.5. Elemento <copb\_detail>

Figura 5 – Diagrama da estrutura do XML *Data Schema* PLCP - <copb\_detail>

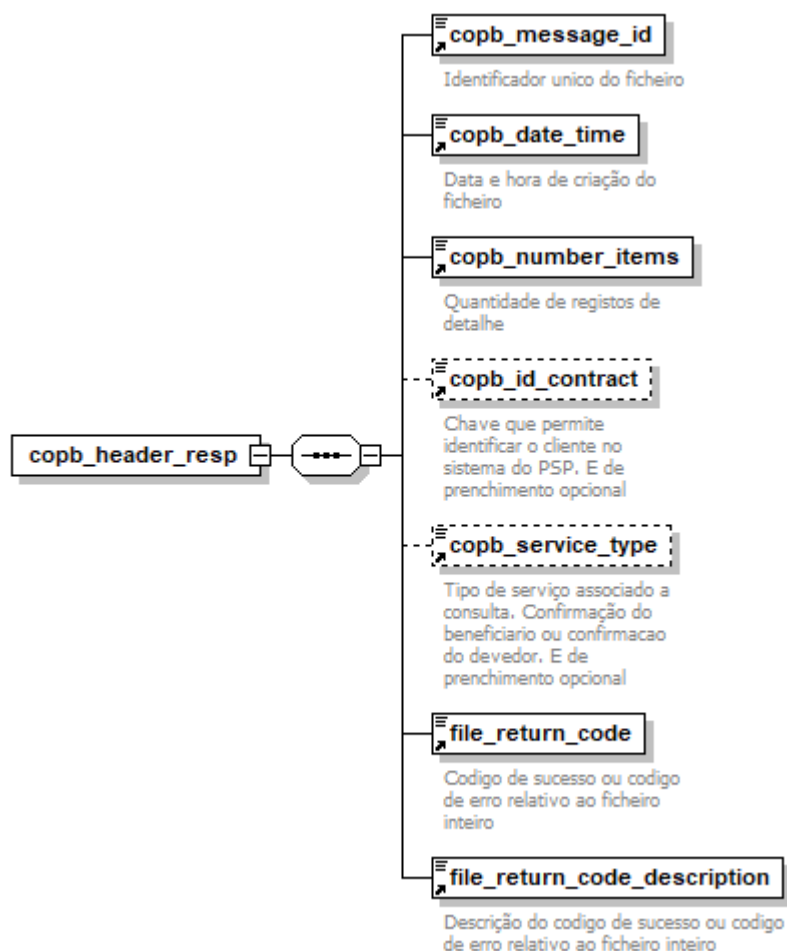


| Campo / Elemento                                       | Regras de preenchimento                                  | Tipo de campo      | Observações   |
|--|--|--------------------|---|
| +++ CoPB detail<br><copb_detail>                       | -  | [1...∞]            | Elemento com o detalhe do ficheiro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



## 2.6. Elemento <copb\_header\_resp>

Figura 6 – Diagrama da estrutura do XML *Data Schema* PLCP - <copb\_header\_resp>

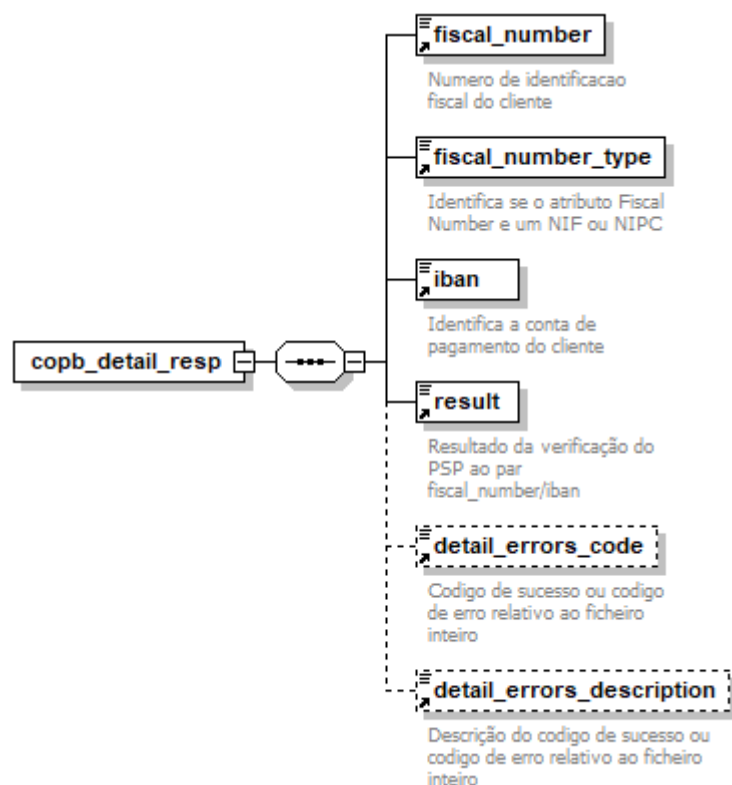


| Campo / Elemento  | Regras de preenchimento | Tipo de campo      | Observações   |
|---|-------------------------|--------------------|---|
| +++ Resposta CoPB header<br><copb_header_resp>                | -                       | [1...1]            | Elemento com o cabeçalho do ficheiro remetido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

|   |  |                               |  |
|---|--|-------------------------------|--|
| ++++ Tipo de serviço<br><copb_service_type>                           | totalDigits: 1<br>pattern: 1 2                     | nonNegativeInteger<br>[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"> <li>• [1] Confirmação do beneficiário (transferências a crédito SEPA ou transferências imediatas SEPA)</li> <li>• [2] Confirmação do devedor (débitos diretos SEPA)</li> </ul> |
| ++++ Código de retorno<br><file_return_code>                          | minLength: 4<br>maxLength: 4<br>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<br><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<br><copb_detail_resp>         | Não preenchido se<br><file_return_code> = "F002" | [0...∞]            | Opcional<br><br>Elemento com o detalhe do ficheiro remetido pelo PSP ao cliente.  |
| ++++ Número de identificação fiscal<br><fiscal_number> | Length: 11<br>Pattern: PT[0-9]{9}                | string             | Número de identificação fiscal do cliente<br>Exemplo NIF:<br>PT201234567  |
| ++++ Tipo de número fiscal<br><fiscal_number_type>     | totalDigits: 1<br>pattern: 1 2                   | nonNegativeInteger | Identifica se o elemento <fiscal_number> é um NIF ou NIPC <ul style="list-style-type: none"> <li>• [1] NIF – Número de identificação fiscal</li> <li>• [2] NIPC – Número de identificação de pessoa coletiva</li> </ul> |

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

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

| Código de resposta<br>(file_return_code) | Descrição<br>(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<br>(detail_errors_code) | Descrição<br>(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:<br>- PSP não participante no SICOI<br>- PSP não respondeu ao pedido de validação ( <i>timeout</i> ) |
| R001                                       | Não foi possível confirmar a informação  | A relação entre o NIF/NIPC e o IBAN não é válida por exemplo:<br>- NIF/NIPC não pertence à conta<br>- 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.