
Verificação de beneficiário

Ficheiro de Comunicação entre Clientes e Prestadores de Serviços de Pagamento

Registo Normalizado (XML)

Versão: 1.0

Estado: Final

Entrada em vigor: 2025-10-05

Histórico de Versões

| Versão | Data | Resumo de alterações |
|---------------|-------------|-----------------------------|
| 1.0 | 2025/06/06 | Criação do documento. |

Índice

| | | |
|------|--|----|
| 1. | Enquadramento | 4 |
| 1.1. | Verificação de beneficiário..... | 4 |
| 1.2. | ISO 20022 XML standard | 4 |
| 1.3. | Utilização do XML..... | 5 |
| 2. | LAYOUT para Ficheiro enviado pelo Ordenante ao PSP | 7 |
| 2.1 | Exemplo de pedido de validação de quatro beneficiários: | 8 |
| 3. | LAYOUT de Ficheiro de resposta a enviar pelo PSP ao Ordenante..... | 13 |
| 3.1 | Exemplo de resposta ao pedido de validação de quatro beneficiários:..... | 15 |
| 4. | ANEXO: Códigos de resposta a devolver aos clientes (PSP -> Ordenante)..... | 21 |
| 5. | XSD - Validação do ficheiro XML | 22 |

1. Enquadramento

1.1. Verificação de beneficiário

Com o objetivo de reforçar a segurança dos pagamentos SEPA, o Regulamento (UE) 2024/886, do Parlamento Europeu e do Conselho, relativo às transferências a crédito imediatas em euros, veio impor aos PSP a obrigação de disponibilizarem aos seus clientes, um mecanismo que permita verificar o beneficiário na iniciação de transferências a crédito, tradicionais ou imediatas (incluindo operações agrupadas).

O mecanismo de Verificação de Beneficiário (VOP) valida a correspondência entre o identificador da conta de pagamento do beneficiário (IBAN) e o nome do beneficiário – ou, no caso de beneficiários que são pessoas coletivas, outro identificador como, por exemplo, o Número de Identificação de Pessoa Coletiva (NIPC) ou o Legal Entity Identifier (LEI), sempre que o PSP do beneficiário o suporte –, antes de o ordenante iniciar um pagamento.

Para permitir uma maior eficiência na adoção e utilização pelos clientes do VOP em operações agrupadas, 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.

1.2. ISO 20022 XML standard

O presente documento especifica um sub-conjunto das mensagens, elementos e sub-elementos do ISO 20022 XML standards (“acmt” messages) que se encontram disponíveis no site da ISO 20022. As regras, tipo de dados (*data type e data type representation*) do ISO 20022 devem ser respeitadas.

Os elementos definidos satisfazem as necessidades da comunidade nacional quer no que concerne a requisitos do negócio quer a necessidades de processamento, respeitando as regras e recomendações definidas pelo EPC.

A utilização de qualquer outra estrutura que não a indicada neste documento, deverá ser acordada entre a entidade e o seu Prestador de Serviços de Pagamentos (PSP) de apoio, nomeadamente a utilização de outras *tags* ou elementos presentes na norma ISO 20022 XML ou nas recomendações facultativas do EPC.

As mensagens definidas para a implementação deste serviço são:

| ISO 20022 XML Message Standards | Nome Mensagem (XML Schema) | Cliente | PSP |
|---|----------------------------|---------|-----|
| Mensagem para pedido de validação | acmt.023.01.004 | ∇ → | ⊗ |
| Mensagem de resposta ao pedido de validação | acmt.024.01.004 | ⊗ ← | ∇ |

1.3. Utilização do XML

XML (*Extensible Markup Language*) é uma linguagem utilizada essencialmente para estruturar, guardar e transportar informação.

Esta linguagem obedece a um conjunto de regras e permite que cada interessado possa criar o seu formato.

Para as diferentes mensagens em XML indicadas neste documento, devem ser seguidas as regras gerais criadas e definidas pela norma ISO 20022.

O cumprimento dessas regras permite a leitura e tratamento automatizado de documentos e estruturas de dados codificadas em XML.

Declaração introdutória

A primeira linha de um documento XML deve consistir numa declaração que defina a versão do XML em uso.

Nesta mesma declaração também deve ser indicada a codificação de caracteres utilizada pela ISO 20022, UTF-8 (tipo de codificação Unicode).

Deste modo, na declaração inicial de qualquer mensagem referida neste manual, deve ser indicada a versão de XML em conjunto com a codificação de caracteres UTF-8.

Exemplo:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
```

Formatação do elemento raiz

Todo o documento em XML, além da tag introdutória anteriormente referida, deve ter um único elemento (tag) que sirva como raiz para os demais elementos do documento.

A norma ISO 20022 XML utiliza a tag <Document> como elemento raiz para as mensagens indicadas neste manual.

Esta norma disponibiliza documentação própria (XML *Schemas*) com a estrutura de formatos, nomes de campos das mensagens e valores válidos, que descrevem e podem permitir efetuar as validações do *Schema* (ficheiros Xsd) de forma automatizada.

Nota: Os *Schemas* disponibilizados na ISO 20022 só contêm as validações gerais desta norma e não contêm as validações adicionais indicadas neste manual como “Validações C2PSP”, quando diferentes da ISO.

Deve ser usado o atributo *xmlns* (*name space declaration*) para referência a cada *Schema* XML, na declaração da *tag* de início do elemento raiz de qualquer mensagem referida neste manual.

Exemplo para a acmt.023.001.03:

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd: acmt.023.001.03"
 xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">

Simbologia

Para cada mensagem a seguir apresentada são indicados os seguintes dados:

| | |
|-------------------|--|
| XML Tag | <p>Nome abreviado, que identifica o elemento da mensagem no ISO 20022 <i>XML Standard - Payments - Maintenance 2019 Message Definition Report</i> e permite a identificação de um elemento da mensagem XML.</p> <p>Apenas estão indicados os elementos da mensagem definidos para serem utilizados pela comunidade, os restantes elementos e subelementos das mensagens ISO 20022 <i>XML standard</i> não podem ser utilizados.</p> |
| Designação | <p>Contém o nome do elemento e subelementos da mensagem. Quando um elemento tem subelementos estes estão indentados com o sinal mais (+) por nível.</p> |
| Formato | <p>Especifica os valores e formatos permitidos.</p> |
| Status ISO | <p>Permite identificar se um determinado elemento da mensagem é mandatório ou opcional e qual o número de ocorrências possíveis para esse mesmo elemento no ISO 20022 <i>XML standard</i>.</p> <p>O número de ocorrências é apresentado entre parêntesis reto.</p> <p>Exemplo:</p> <p>[0...1] indica que o elemento é opcional e pode estar presente 1 vez;</p> <p>[1...1] indica que o elemento é mandatório e só pode estar presente 1 vez;</p> <p>[1...n] indica que o elemento é mandatório e pode estar presente de uma a n vezes;</p> <p>Se apenas um dos elementos pode estar presente, a referência que é apresentada é {OR..OR}, antes do elemento a que se refere.</p> |
| Validações | <p>Apresenta as regras que podem condicionar a presença ou o valor de um elemento da mensagem.</p> <p>Para um elemento da mensagem especificado como opcional na norma ISO 200022 XML ou com “n” ocorrências pode estar indicado nesta coluna que o mesmo é “Mandatório” ou indicado um limite ao número de ocorrências.</p> |

2. LAYOUT para Ficheiro enviado pelo Ordenante ao PSP

Esta mensagem é utilizada para transportar as instruções de pedido de validação solicitadas pelo cliente ao PSP.

O número máximo de registos por ficheiro deverá ser acordado entre cliente e PSP.

| Or | Tag xml | Designação | Formato | Status ISO | Validações |
|----|---------------|---|---------|------------|--|
| | <IdVrfctnReq> | +Message root | | [1..1] | |
| | <Assgnmt> | ++Assignment | | [1..1] | |
| | <MsgId> | +++MessageIdentification | | [1..1] | Identificação única da mensagem. |
| | <CreDtTm> | +++CreationDateTime | | [1..1] | Data e hora de criação da mensagem. |
| | <Cretr> | +++Creator | | [1..1] | |
| | <Pty> | ++++Party | | [1..1] | |
| | <Nm> | +++++Name | | [1..1] | Nome da entidade que criou o ficheiro. |
| | <Assgnr> | +++Assigner | | [1..1] | |
| | <Pty> | ++++Party | | [1..1] | |
| | <Id> | +++++Identification | | [1..1] | |
| | <OrgId> | ++++++OrganizationIdentification | | [1..1] | |
| | <Othr> | +++++++Other | | [0..n] | |
| | <Id> | +++++++Identification | | [1..1] | Acordado com o PSP. Exemplo: NIPC da Entidade que está a enviar o ficheiro. |
| | <Assgne> | +++Assignee | | [1..1] | |
| | <Agt> | ++++Agent | | [1..1] | |
| | <FinInstnId> | +++++FinancialInstitutionIdentification | | [1..1] | |
| | <BICFI> | +++++BICFI | | [1..1] | BIC do PSP que vai receber o pedido de validação. |
| | <Vrfctn> | ++Verification | | [1..n] | |
| | <Id> | +++Identification | Text | [1..1] | Texto livre. Referência interna para identificar a validação atribuída pela empresa, por exemplo, nome, n.º de cliente ou referência sequencial. |

| Or | Tag xml | Designação | Formato | Status ISO | Validações |
|-----|----------------|----------------------------------|---------------|------------|--|
| | <PtyAndAcctId> | +++PartyAndAccountIdentification | | [1..1] | |
| | <Pty> | ++++ Party | | [1..1] | |
| {Or | <Nm> | +++++Name | Text | [1..1] | Nome do beneficiário que se pretende validar. |
| Or} | <Id> | +++++Identification | | [1..1] | Outro identificador do beneficiário pessoa coletiva que se pretende validar (NIF ou NIPC). |
| {Or | <OrgId> | ++++++OrganizationIdentification | | [1..1] | |
| | <Othr> | +++++++Other | | [1..1] | Informação que identifica o beneficiário que se pretende validar. |
| | <Id> | +++++++Identification | Text | [1..1] | NIPC do beneficiário que se pretende validar. |
| Or} | <PrvtId> | ++++++PrivateIdentification | | [1..1] | Outro identificador do beneficiário pessoa singular que se pretende validar. |
| | <Othr> | +++++++Other | | [1..1] | |
| | <Id> | +++++++Identification | Text | [1..1] | NIF do beneficiário que se pretende validar. |
| | <Acct> | ++++Account | | [1..1] | |
| | <Id> | +++++Identification | | [1..1] | |
| | <IBAN> | +++++IBAN | IdentifierSet | [1..1] | IBAN que se pretende validar. |

2.1 Exemplo de pedido de validação de quatro beneficiários:

A empresa EFG Maquinaria, SA com NIPC 123456789 pretende efetuar a validação de quatro beneficiários para os quais pretende efetuar transferências através do seu PSP com o BIC 'BBBBPTPL':

1. **Validação 1** – Chave: NOME + IBAN
 - Nome do beneficiário - ANA SILVA
 - IBAN - "PT50000100000000000000100"
2. **Validação 2** – Chave: NOME + IBAN
 - Nome do beneficiário - ANTONIO PEDRO SOUSA
 - IBAN - PT50000100000000000000200
3. **Validação 3** – Chave: NIPC + IBAN
 - NIPC - 500001000
 - IBAN - PT50000100000000000000300

4. **Validação 4** – Chave: NIPC + IBAN

- NIPC - 500002000
- IBAN - PT5000010000000000000000400

Dados:

| Elemento XML | <Tag xml> | Conteúdo |
|--|----------------|-----------------------------|
| +Message root | <IdVrfctnReq> | |
| ++Assignment | <Assgnmt> | |
| +++MessageIdentification | <MsgId> | EFG VALIDACAO 0001 |
| +++CreationDateTime | <CreDtTm> | 2025-05-30T11:30:00 |
| +++Creator | <Cretr> | |
| ++++Party | <Pty> | |
| ++++Name | <Nm> | EFG Maquinaria, S A |
| +++Assigner | <Assgnr> | |
| ++++Party | <Pty> | |
| ++++Identification | <Id> | |
| ++++OrganizationIdentification | <OrgId> | |
| ++++Other | <Othr> | 123456789 |
| ++++Identification | <Id> | |
| +++Assignee | <Assgne> | |
| ++++Agent | <Agt> | |
| ++++FinancialInstitutionIdentification | <FinInstnId> | |
| ++++BICFI | <BICFI> | BBBPTPL |
| ++Verification | <Vrfctn> | |
| +++Identification | <Id> | Validacao1 |
| +++PartyAndAccountIdentification | <PtyAndAcctId> | |
| ++++ Party | <Pty> | |
| ++++Name | <Nm> | ANA SILVA |
| ++++Account | <Acct> | |
| ++++Identification | <Id> | |
| ++++IBAN | <IBAN> | PT5000010000000000000000100 |
| ++Verification | <Vrfctn> | |
| +++Identification | <Id> | Validacao2 |
| +++PartyAndAccountIdentification | <PtyAndAcctId> | |
| ++++ Party | <Pty> | |

| Elemento XML | <Tag xml> | Conteúdo |
|----------------------------------|----------------|----------------------------|
| +++++Name | <Nm> | ANTONIO PEDRO SOUSA |
| ++++Account | <Acct> | |
| +++++Identification | <Id> | |
| +++++IBAN | <IBAN> | PT50000100000000000000200 |
| ++Verification | <Vrfctn> | |
| +++Identification | <Id> | Validacao3 |
| +++PartyAndAccountIdentification | <PtyAndAcctId> | |
| ++++ Party | <Pty> | |
| +++++Identification | <Id> | |
| +++++OrganizationIdentification | <OrgId> | |
| +++++Other | <Othr> | |
| +++++Identification | <Id> | 500001000 |
| ++++Account | <Acct> | |
| +++++Identification | <Id> | |
| +++++IBAN | <IBAN> | PT500001000000000000000300 |
| ++Verification | <Vrfctn> | |
| +++Identification | <Id> | Validacao4 |
| +++PartyAndAccountIdentification | <PtyAndAcctId> | |
| ++++ Party | <Pty> | |
| +++++Identification | <Id> | |
| +++++OrganizationIdentification | <OrgId> | |
| +++++Other | <Othr> | |
| +++++Identification | <Id> | 500002000 |
| ++++Account | <Acct> | |
| +++++Identification | <Id> | |
| +++++IBAN | <IBAN> | PT500001000000000000000400 |

Ver exemplo:

https://www.bportugal.pt/sites/default/files/documents/2025-05/EXEMPLO_ACMT023.xml

Mensagem XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:acmt.023.001.04">
<IdVrfctnReq>
```

<Assgnmt>
<Msgld>EFG VALIDACAO 0001</Msgld>
<CreDtTm>2025-05-30T11:30:00</CreDtTm>
<Cretr>
<Pty>
<Nm>EFG Maquinaria, S A</Nm>
</Pty>
</Cretr>
<Assgnr>
<Pty>
<Id>
<Orgld>
<Othr>
<Id>123456789</Id>
</Othr>
</Orgld>
</Id>
</Pty>
</Assgnr>
<Assgne>
<Agt>
<FinInstnId>
<BICFI>BBBBPTPL</BICFI>
</FinInstnId>
</Agt>
</Assgne>
</Assgnmt>
<Vrfctn>
<Id>Validacao1</Id>
<PtyAndAcctId>
<Pty>
<Nm>ANA SILVA</Nm>
</Pty>
<Acct>
<Id>
<IBAN>PT50000100000000000000100</IBAN>
</Id>
</Acct>
</PtyAndAcctId>
</Vrfctn>
<Vrfctn>
<Id>Validacao2</Id>
<PtyAndAcctId>
<Pty>
<Nm>ANTONIO PEDRO SOUSA</Nm>
</Pty>
<Acct>
<Id>

```
<IBAN>PT50000100000000000000200</IBAN>
</Id>
</Acct>
</PtyAndAcctId>
</Vrfctn>
<Vrfctn>
  <Id>Validacao3</Id>
  <PtyAndAcctId>
    <Pty>
      <Id>
        <OrgId>
          <Othr>
            <Id>500001000</Id>
          </Othr>
        </OrgId >
      </Id>
    </Pty>
  </Acct>
  <Id>
    <IBAN>PT500001000000000000000300</IBAN>
  </Id>
</Acct>
</PtyAndAcctId>
</Vrfctn>
<Vrfctn>
  <Id>Validacao4</Id>
  <PtyAndAcctId>
    <Pty>
      <Id>
        <OrgId>
          <Othr>
            <Id>500002000</Id>
          </Othr>
        </OrgId >
      </Id>
    </Pty>
  </Acct>
  <Id>
    <IBAN>PT500001000000000000000400</IBAN>
  </Id>
</Acct>
</PtyAndAcctId>
</Vrfctn>
</IdVrfctnReq>
</Document>
```

3. *LAYOUT* de Ficheiro de resposta a enviar pelo PSP ao Ordenante

Esta mensagem é utilizada para transportar as respostas aos pedidos de instruções de pedido de validação solicitadas pelo cliente ao PSP. É enviada pelo PSP aos clientes.

O nível de serviço para resposta aos pedidos deverá ser acordado entre cliente e PSP.

| Or | Tag xml | Designação | Represent./ Type | Mult. | VALIDAÇÕES |
|----|----------------|---|---------------------|--------|--|
| | <IdVrfctnReq> | +Message root | | [1..1] | |
| | <Assgnmt> | ++Assignment | | [1..1] | Identificação da entidade que criou a mensagem. |
| | <Msgld> | +++MessageIdentification | Text | [1..1] | Identificação única da mensagem. |
| | <CreDtTm> | +++CreationDateTime | DateTime | [1..1] | Data e hora de criação da mensagem. |
| | <Cretr> | +++Creator | | [0..1] | Informação do criador da Mensagem |
| | <Assgnr> | +++Assigner | | [1..1] | Identificação da entidade que enviou a mensagem |
| | <Agt> | ++++Agent | | [1..1] | |
| | <FinInstnld> | +++++Financial Institution Identification | | [1..1] | |
| | <BICFI> | ++++++BIC | | [1..1] | BIC da entidade que respondeu ao pedido |
| | <Assgne> | +++Assignee | | [1..1] | Identificação da entidade para a qual vai ser enviada a resposta. |
| | <Pty> | ++++Party | | | |
| | <Id> | +++++Identification | | [1..1] | Nome da entidade para a qual vai ser enviada a resposta. |
| | <Orgld> | ++++++Organization Identification | | [1..1] | |
| | <Othr> | +++++++Other | | [1..1] | |
| | <Id> | +++++++Identification | | [1..1] | Preenchimento obrigatório com o NIF/NIPC da Entidade que está a enviar o ficheiro. |
| | <OrgnlAssgnmt> | +++ OriginalAssignment | | [1..1] | Dados do pedido original |

| Or | Tag xml | Designação | Represent./ Type | Mult. | VALIDAÇÕES |
|-----|--------------------|--|---------------------|--------|--|
| | <MsgId> | ++++ MessageIdentification | | [1..1] | Identificação única da mensagem original |
| | <CreDtTm> | ++++ CreationDateTime | | | Data e hora do pedido original. |
| | <Rpt> | +++Report | | [1..n] | Informação de resposta. |
| | <OrgnId> | ++++ OriginalIdentification | | [1..1] | Referência interna para identificar a validação atribuída pela empresa. |
| | <Vrfctn> | +++++ Verification | | [1..1] | Resposta: sempre "true" |
| | <Rsn> | +++++Reason | | [1..1] | |
| | <Prtry> | +++++Proprietary | | [1..1] | Resultados possíveis para a reason: <ul style="list-style-type: none"> • MTCH • CMTC • NMTC • NOAP Ver Anexo 4 . |
| | <OrgnPtyAndAcctId> | +++++OriginalPartyAndAccountIdentification | | [0..1] | |
| | <Pty> | +++++ Party | | | |
| {Or | <Nm> | +++++Name | | | |
| Or} | <Id> | +++++Identification | | [1..1] | Outro identificador do beneficiário pessoa coletiva que se pretende validar (NIPC). |
| {Or | <OrgId> | +++++OrganizationIdentification | | [1..1] | |
| | <Othr> | +++++Other | | [1..1] | Informação que identifica o beneficiário que se pretende validar. |
| | <Id> | +++++Identification | Text | [1..1] | NIPC do beneficiário que se pretende validar. |
| Or} | <PrvtId> | +++++PrivateIdentification | | [1..1] | Outro identificador do beneficiário pessoa singular que se pretende validar. |
| | <Othr> | +++++Other | | [1..1] | |
| | <Id> | +++++Identification | Text | [1..1] | NIF do beneficiário que se pretende validar. |

| Or | Tag xml | Designação | Represent./ Type | Mult. | VALIDAÇÕES |
|----|---------------------|---------------------|---------------------|--------|---|
| | <Acct> | +++++Account | | [1..1] | |
| | <Id> | +++++Identification | | [1..1] | |
| | <IBAN> | +++++IBAN | IdentifierSet | [1..1] | IBAN que se pretende validar. |
| | <UpdtdPtyAndAcctId> | | | [0..1] | Só disponível quando a "reason" é 'CMTC' e apenas na validação chave NOME+IBAN. |
| | <Pty> | +++++ Party | | [1..1] | |
| | <Nm> | +++++Name | | [1..1] | Nome do beneficiário quando a <i>reason</i> é 'CMTC' |

3.1 Exemplo de resposta ao pedido de validação de quatro beneficiários:

A empresa EFG Maquinaria, SA com NIPC 123456789 recebe um ficheiro com a validação dos quatro beneficiários para os quais pretende efetuar transferências:

1. Validação 1: **MTCH - Correspondência validada**

- Nome do beneficiário - ANA SILVA
- IBAN "PT50000100000000000000100"

2. Validação 2: **CMTC - Correspondência parcial**

- Nome do beneficiário - ANTONIO PEDRO SOUSA
- IBAN - PT50000100000000000000200

3. Validação 3 – **MTCH - Correspondência validada**

- NIPC - 500001000
- IBAN - PT50000100000000000000300

4. Validação 4 – **NMTC - Não existe correspondência**

- NIPC - 500002000
- IBAN - PT50000100000000000000400

Dados:

| Elemento XML | <Tag xml> | Conteúdo |
|---------------|---------------|----------|
| +Message root | <IdVrfctnReq> | |

| Elemento XML | <Tag xml> | Conteúdo |
|--|---------------------|---------------------|
| ++Assignment | <Assgnmt> | |
| +++MessageIdentification | <MsgId> | REFERENCIA DO PSP |
| +++CreationDateTime | <CreDtTm> | 2025-05-30T11:31:00 |
| +++Creator | <Cretr> | |
| +++Assigner | <Assgnr> | |
| ++++Agent | <Agt> | EFG Maquinaria, S A |
| +++++Financial Institution Identification | <FinInstnId> | |
| +++++BIC | <BICFI> | BBBPTPL |
| +++Assignee | <Assgne> | |
| ++++Party | <Pty> | |
| +++++Identification | <Id> | 123456789 |
| +++++Organization Identification | <OrgId> | |
| +++++Other | <Othr> | |
| +++++Identification | <Id> | |
| +++ OriginalAssignment | <OrgnlAssgnmt> | |
| ++++ MessageIdentification | <MsgId> | EFG VALIDACAO 0001 |
| ++++ CreationDateTime | <CreDtTm> | 2025-05-30T11:30:00 |
| +++Report | <Rpt> | |
| ++++ OriginalIdentification | <OrgnlId> | Validacao1 |
| +++++ Verification | <Vrfctn> | true |
| +++++Reason | <Rsn> | |
| +++++Proprietary | <Prtry> | MTCH |
| +++++OriginalPartyAndAccountIdentification | <OrgnlPtyAndAcctId> | |
| +++++ Party | <Pty> | |
| +++++Name | <Nm> | ANA SILVA |
| +++++Account | <Acct> | |
| +++++Identification | <Id> | |
| +++++IBAN | <IBAN> | |
| ++++ OriginalIdentification | <OrgnlId> | Validacao2 |
| +++++ Verification | <Vrfctn> | true |
| +++++Reason | <Rsn> | |
| +++++Proprietary | <Prtry> | CMTC |
| +++++OriginalPartyAndAccountIdentification | <OrgnlPtyAndAcctId> | |

| Elemento XML | <Tag xml> | Conteúdo |
|--|---------------------|---------------------------|
| +++++++ Party | <Pty> | |
| +++++++Name | <Nm> | ANTONIO PEDRO SOUSA |
| +++++++Account | <Acct> | |
| +++++++Identification | <Id> | |
| +++++++IBAN | <IBAN> | |
| +++++UpdatedPartyAndAccountIdentification | <UpdtdPtyAndAcctId> | |
| +++++++ Party | <Pty> | |
| +++++++Name | <Nm> | ANTONIO PEDRO SOUSA SILVA |
| +++++ OriginalIdentification | <OrgnId> | Validacao3 |
| +++++ Verification | <Vrfctn> | true |
| +++++Reason | <Rsn> | |
| +++++++Proprietary | <Prtry> | MTCH |
| +++++OriginalPartyAndAccountIdentification | <OrgnlPtyAndAcctId> | |
| +++++++ Party | <Pty> | |
| +++++++Identification | <Id> | |
| +++++++OrganizationIdentification | <OrgId> | |
| +++++++Other | <Othr> | 500001000 |
| +++++++Identification | <Id> | |
| +++++++Account | <Acct> | |
| +++++++Identification | <Id> | |
| +++++++IBAN | <IBAN> | PT50000100000000000000300 |
| +++++ OriginalIdentification | <OrgnId> | Validacao4 |
| +++++ Verification | <Vrfctn> | true |
| +++++Reason | <Rsn> | |
| +++++++Proprietary | <Prtry> | NMTC |
| +++++OriginalPartyAndAccountIdentification | <OrgnlPtyAndAcctId> | |
| +++++++ Party | <Pty> | |
| +++++++Identification | <Id> | |
| +++++++OrganizationIdentification | <OrgId> | |
| +++++++Other | <Othr> | |
| +++++++Identification | <Id> | 500002000 |
| +++++++Account | <Acct> | |
| +++++++Identification | <Id> | |
| +++++++IBAN | <IBAN> | PT50000100000000000000400 |

Ver exemplo:

https://www.bportugal.pt/sites/default/files/documents/2025-05/EXEMPLO_ACMT024.xml

Mensagem XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:acmt.024.001.04">
  <IdVrfctnRpt>
    <Assgnmt>
      <MsgId>REFERENCIA DO PSP</MsgId>
      <CreDtTm>2025-05-30T11:31:00</CreDtTm>
      <Assgnr>
        <Agt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>BBBBPTPL</BICFI>
          </FinInstnId>
        </Agt>
      </Assgnr>
    <Assgne>
      <Pty>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>123456789</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </Pty>
    </Assgne>
  </Assgnmt>
  <OrgnlAssgnmt>
    <MsgId>EFG VALIDACAO 0001</MsgId>
    <CreDtTm>2025-05-30T11:50:00</CreDtTm>
  </OrgnlAssgnmt>
  <Rpt>
    <OrgnId> Validacao1</OrgnId>
    <Vrfctn>true</Vrfctn>
    <Rsn>
      <Prtry>MTCH</Prtry>
    </Rsn>
    <OrgnlPtyAndAcctId>
      <Pty>
```

<Nm> ANA SILVA</Nm>
</Pty>
<Acct>
 <Id>
 <IBAN>PT50000100000000000000100</IBAN>
 </Id>
</Acct>
</OrgnlPtyAndAcctId>
</Rpt>
<Rpt>
 <OrgnlId> Validacao2</OrgnlId>
 <Vrfctn>true</Vrfctn>
 <Rsn>
 <Prtry>CMTC</Prtry>
 </Rsn>
 <OrgnlPtyAndAcctId>
 <Pty>
 <Nm>ANTONIO PEDRO SOUSA </Nm>
 </Pty>
 </OrgnlPtyAndAcctId>
 <UpdtdPtyAndAcctId>
 <Pty>
 <Nm>ANTONIO PEDRO SOUSA SILVA</Nm>
 </Pty>
 <Acct>
 <Id>
 <IBAN>PT50000100000000000000200</IBAN>
 </Id>
 </Acct>
 </UpdtdPtyAndAcctId>
</Rpt>
<Rpt>
 <OrgnlId> Validacao3</OrgnlId>
 <Vrfctn>true</Vrfctn>
 <Rsn>
 <Prtry>MTCH</Prtry>
 </Rsn>
 <OrgnlPtyAndAcctId>
 <Pty>
 <Id>
 <OrgId>
 <Othr>
 <Id>500001000 </Id>

```
    </Othr>
  </Orgld >
</Id>
</Pty>
<Acct>
  <Id>
    <IBAN>PT500001000000000000000300</IBAN>
  </Id>
</Acct>
</OrgnPtyAndAcctId>
</Rpt>
<Rpt>
  <OrgnId> Validacao4</OrgnId>
  <Vrfctn>true</Vrfctn>
  <Rsn>
    <Prtry>NMTC</Prtry>
  </Rsn>
  <OrgnPtyAndAcctId>
  <Pty>
    <Id>
      <Orgld>
        <Othr>
          <Id>500002000 </Id>
        </Othr>
      </Orgld >
    </Id>
  </Pty>
<Acct>
  <Id>
    <IBAN>PT500001000000000000000400</IBAN>
  </Id>
</Acct>
</OrgnPtyAndAcctId>
</Rpt>
</IdVrfctnRpt>
</Document>
```

4. ANEXO: Códigos de resposta a devolver aos clientes (PSP -> Ordenante)

| Código de resposta <Rsn><Prtry> | Descrição |
|------------------------------------|---|
| MTCH | Correspondência validada |
| CMTC | Correspondência parcial |
| NMTC | Não existe correspondência |
| NOAP | Não foi possível efetuar a verificação/ Verificação não suportada |

5. *XSD - Validação do ficheiro XML*

A validação da estrutura dos ficheiros XML enviados pelos clientes aos PSP e pelos PSP aos clientes deve ser efetuada pelos ficheiros XSD da norma ISO20022, disponíveis nos seguintes links:

- <https://www.bportugal.pt/sites/default/files/documents/2025-06/acmt.023.001.04.xsd>
- <https://www.bportugal.pt/sites/default/files/documents/2025-06/acmt.024.001.04.xsd>.