



# Manual de Operações – Recebíveis de Cartão

Este manual tem como objetivo detalhar o funcionamento dos processos relacionados ao serviço de registro e ciclo de vida de recebíveis de cartão, atendendo as últimas resoluções dos órgãos reguladores, BCB nº 264 e CMN nº 4.734.

**Versão 2.7 – 12/12/2024**



# Manual de Operações - Histórico de Atualizações

## Versão 2.6

- Inclusão da nova funcionalidade de definição genérica (página 75)

## Versão 2.7

- Atualização da grade horária (página 06); direcionamento para o manual do novo portal para operações em tela; remoção de APIs e operações obsoletas; inclusão das novas APIs de notificações de agenda e contrato via webhook (p. 73 e 127); inclusão do relatório UR a UR (p. 152); remoção da seção de contestação.

## Versão 2.7 – 12/12/2024

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## INTRODUÇÃO

Unidades de Recebíveis são ativos financeiros que representam valores a receber, pelos Estabelecimentos Comerciais, originados de transações com cartão, por intermédio de uma credenciadora ou subcredenciadora.

A B3 é uma registradora autorizada a operar neste mercado pelo Banco Central, e conta com sua expertise de infraestrutura de mercado para oferecer as melhores soluções para seus clientes.

Neste documento, estão descritas as funcionalidades e processos operacionais para envio e recebimento de informações e solicitações que abrangem o Registro de Recebíveis de Cartão, para participantes financiadores/não financeiras e credenciadoras/subcredenciadoras.



## AÇÕES DOS BOTÕES DAS TELAS

Os botões das telas exibidas ao longo do manual estão relacionados às seguintes ações:

**Atualizar:** Reexecuta a consulta a partir dos filtros selecionados na tela anterior, atualizando eventuais dados que tenham sido alterados, entre a consulta e a nova atualização da Tela de Relação.

**Confirmar:** Confirma os dados informados em tela.

**Desistir:** Desiste da ação, retornando à tela da área de serviços.

**Limpar campos:** Limpa todos os campos selecionados e digitados.

**Voltar:** Retorna à tela anterior.



## PARTICIPANTES

### **Registradora/Signatária**

Instituições autorizadas ou em processo de autorização, pelo BCB, para realizar a atividade de registro de ativos financeiros e que tenham aderido à Convenção entre Entidades Registradoras.

### **Credenciadora/subcredenciadora**

São as instituições responsáveis por registrar, atualizar, inativar e baixar as Unidades de Recebíveis (URs) e as Pós-contratadas.

### **Financiadores/não financeiras**

São as instituições financeiras e não financeiras responsáveis por enviar o Opt-in/Opt-out, receber agendas de recebíveis dos Estabelecimentos Comerciais e comandar registro, atualização, inativação e baixa dos contratos com as Unidades de Recebíveis.



## GRADE DE PROCESSAMENTO (1/2)

Os horários de recepção de solicitações e envio de informações aos participantes da B3 obedecem a grade horária do mercado, conforme documentado na Convenção entre Entidades Registradoras.

| Grade de horários consolidada (1/2)   |    |    |   |   |   |   |    |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |     |       |     |    |    |    |   |  |
|---|----|----|---|---|---|---|----|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-------|-----|----|----|----|---|--|
| Procedimentos   | 0  | 1  | 2 | 3 | 4 | 5 | 6  | 7 | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18  | 19    | 20  | 21 | 22 | 23 | 0 |  |
| Envio de informações de baixa de Unidades de Recebíveis por Instituições Credenciadoras e Subcredenciadoras                                 | 0h |    |   |   |   |   |    |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |     |       | 20h |    |    |    |   |  |
| Processamento dos Registros e atualizações de Unidades de Recebíveis recebidos das Instituições Credenciadoras e Subcredenciadoras          | 0h |    |   |   |   |   | 6h |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |     |       |     |    |    |    |   |  |
| Atualização da Base de Controle, conforme necessário, de acordo com o processamento dos Registros e atualizações                            | 0h |    |   |   |   |   |    |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |     |       | 21h |    |    |    |   |  |
| Processamento dos registros e atualizações das relações na Base de Controle para utilização nos processos de Extensão de Efeitos            | 0h |    |   |   |   |   |    |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 18h |       |     |    |    |    |   |  |
| Disponibilização entre as Signatárias de informações atualizadas de Agendas de Recebíveis alcançadas por Opt-in ou Contratos existentes     | 0h |    |   |   |   |   |    |   | 8h |    |    |    |    |    |    |    |    |    |     |       |     |    |    |    |   |  |
| Disponibilização aos Agentes Financiadores de informações atualizadas de Agendas de Recebíveis alcançadas por Opt-in e Contratos existentes |    |    |   |   |   |   | 6h |   | 9h |    |    |    |    |    |    |    |    |    |     |       |     |    |    |    |   |  |
| Sincronização de vínculos entre Signatárias e Agentes Financiadores   | 0h | 1h |   |   |   |   |    |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |     |       |     |    |    |    |   |  |
| Sincronização de vínculos entre Signatárias, Instituições Credenciadoras e Subcredenciadoras  | 0h | 1h |   |   |   |   |    |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |     |       |     |    |    |    |   |  |
| Sincronização de novas relações de Usuários Finais Recebedores  | 0h |    |   |   |   |   |    |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |     |       | 19h |    |    |    |   |  |
| Processamento de solicitações de Opt-in e Opt-out   |    |    |   |   |   |   |    |   |    | 9h |    |    |    |    |    |    |    |    | 19h |       |     |    |    |    |   |  |
| Envio de Efeitos de Contrato entre Signatárias  |    |    |   |   |   |   |    |   |    | 9h |    |    |    |    |    |    |    |    |     | 19h30 |     |    |    |    |   |  |





## CONEXÃO OPERACIONAL ATIVA

Função para: Financiadores/não financeira e Credenciadora/subcredenciadora

Para integração com o ecossistema de Registro de Recebíveis de Cartão, os Participantes devem indicar a conexão operacional ativa com uma Registradora, após finalizado o devido processo de homologação.

As instituições credenciadoras ou subcredenciadoras devem, conforme determinação do Banco Central, estabelecer conexão operacional ativa com uma única Registradora por vez. Os financiadores e as não financeiras, por sua vez, podem estabelecer conexão operacional ativa com uma ou mais Registradoras.

Os participantes B3, após os processos de cadastro e homologação do sistema, indicarão a conexão operacional ativa por meio de uma função em tela.

Para o acesso a tela, o participante deverá entrar no sistema NoMe, com usuário e senha enviados no momento do cadastro.



## CONEXÃO OPERACIONAL ATIVA

### Funções em Tela

- Menu Direito Creditório > Registro de Recebíveis de Cartão > Indicador de Conexão Operacional Ativa

Indicador de Conexão Operacional Ativa

CNPJ do Participante

Papel do Participante

Ação

- **CNPJ do Participante:** CNPJ do participante que está indicando a conexão operacional ativa. Preenchimento obrigatório.
- **Papel do Participante:** Campo com as opções: credenciadora, subcredenciadora, financiador e não financeira. Preenchimento obrigatório.
- **Ação:** Campo com as opções: INCLUIR e CONSULTAR. Preenchimento obrigatório.



## CONEXÃO OPERACIONAL ATIVA

### Funções em Tela - Incluir

Após escolher a ação INCLUIR e apertar o botão “Confirmar”, o sistema validará o preenchimento e caso não tenha erro, apresentará a mensagem “conexão operacional ativa indicada!”

Ao indicar a conexão operacional, entrar em contato com a B3 solicitando sua aprovação.

A B3 tem 2 dias úteis para revisar e aprovar a conexão, caso não tenha erro no papel informado pelo participante.

Após a aprovação, o participante deverá aguardar o envio das credenciais das APIs por e-mail.

Para acompanhar o status da conexão operacional, basta selecionar a ação CONSULTAR.



## CONEXÃO OPERACIONAL ATIVA

### Funções em Tela - Consultar

Após escolher a ação CONSULTAR e apertar o botão confirmar, o sistema apresentará a tela “consulta de indicador de conexão operacional ativa” para o participante visualize o status de sua conexão.

#### Consulta de Indicador de Conexão Operacional Ativa

Página 1 de 1 ( Linhas 1 a 1 de 1 )

Data e Hora da Consulta: 29/06/2021 - 12:58:34



| CNPJ do Participante | Papel do Participante | Nome Simplificado do Participante | Status   | Observação | Usuário Data e Hora     |
|----------------------|-----------------------|-----------------------------------|----------|------------|-------------------------|
| 20.869.621/0001-13   | Financiador           | SOFIDC                            | INDICADA | Teste      | PP2412 23/03/2021 14:49 |

« < 1 > » Exibir página

Atualizar

Voltar

Obter no formato: Excel

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



### Informações necessárias para a Conexão Operacional Ativa de Participantes.

| Campo                          | Conteúdo  | Obrigatório | Descrição   |
|--------------------------------|---|-------------|---|
| CNPJ do Participante           | No formato numérico de até 14 caracteres  | Sim         | Apresentará o CNPJ do participante indicado a conexão operacional ativa.                |
| Papel Participante             | <ul style="list-style-type: none"><li>Financeira/Não Financeira, ou Credenciadora/Subcredenciadora</li></ul>  | Sim         | Campo com as opções: credenciadora, subcredenciadora, financiador e não financeira      |
| Nome simplificado participante | Nome simplificado do cliente no cadastro da B3  | Sim         | Apresentará o nome simplificado do participante do cadastro B3                          |
| Status                         | <ul style="list-style-type: none"><li>INDICADA: Status quando o participante indica a conexão operacional ativa na função.</li><li>APROVADA: Status após a aprovação da conexão operacional ativa pela B3.</li><li>REPROVADA : Status após a reprovação da conexão operacional ativa pela B3.</li></ul> | Sim         | Apresentará o status da conexão do participante.  |
| Observação                     | Descrição de alguma observação sobre o processo   | Sim         | Apresentará alguma informação nos status APROVADA e REPROVADA, apenas quando necessário |
| Usuário, data e hora           | Usuário+ DD/MM/AAAAHHMM   | Sim         | Apresentará o usuário responsável pela ação e a data e hora que a ação ocorreu.         |



## Tipos de conexões na B3:

Para registro das operações de Recebíveis de Cartão é utilizada uma conexão com a plataforma NoMe. Para se conectar, existem três formas: internet, RTM (Rede de Telecomunicações para o Mercado Financeiro) e Bucket.

O processamento de arquivos pode ser feito através de upload/download por meio da função “Transferência de Arquivos” (malote) no NoMe ou através da utilização do serviço opcional **“Conecta”** que permite a automação deste processo sem custos adicionais.

Para as funcionalidades de registro de Estabelecimento Comercial, Unidade de Recebíveis, Contrato e Pós-Contratada, temos a opção de envio dos arquivos CSV via Bucket.

## Conheça os nossos diferenciais:



## Tipos Conectividade NoMe:

✓ Internet

✓ RTM

✓ BUCKET

INÍCIO

CONEXÃO

**CADASTRO EC**UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## REGISTRO DE ESTABELECIMENTO COMERCIAL (EC)

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora

A credenciadora/subcredenciadora deverá realizar a inclusão e atualização dos dados dos estabelecimentos comerciais (EC) com os quais possui relacionamento.

Caso a credenciadora/subcredenciadora realize o registro de uma Unidade de Recebíveis (UR) de um EC não cadastrado previamente, o sistema da B3 fará o cadastro, de forma automática e simplificada.

A inclusão de novos relacionamentos e atualizações de estabelecimentos comerciais já cadastrados é feita por meio de API ou arquivo CSV. Esta transmissão é feita de acordo com os horários da grade de processamento, mencionados nesse manual.

A Credenciadora/Subcredenciadora que necessitar realizar a inclusão de novos relacionamentos em nome de outra consegue realizar através da nossa API ou arquivo.

Para mais informações das APIs de inclusão e atualização de ECs consultar a documentação suporte.

**DOCUMENTAÇÃO SUPORTE**

**Site B3 for developers**

APIs de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

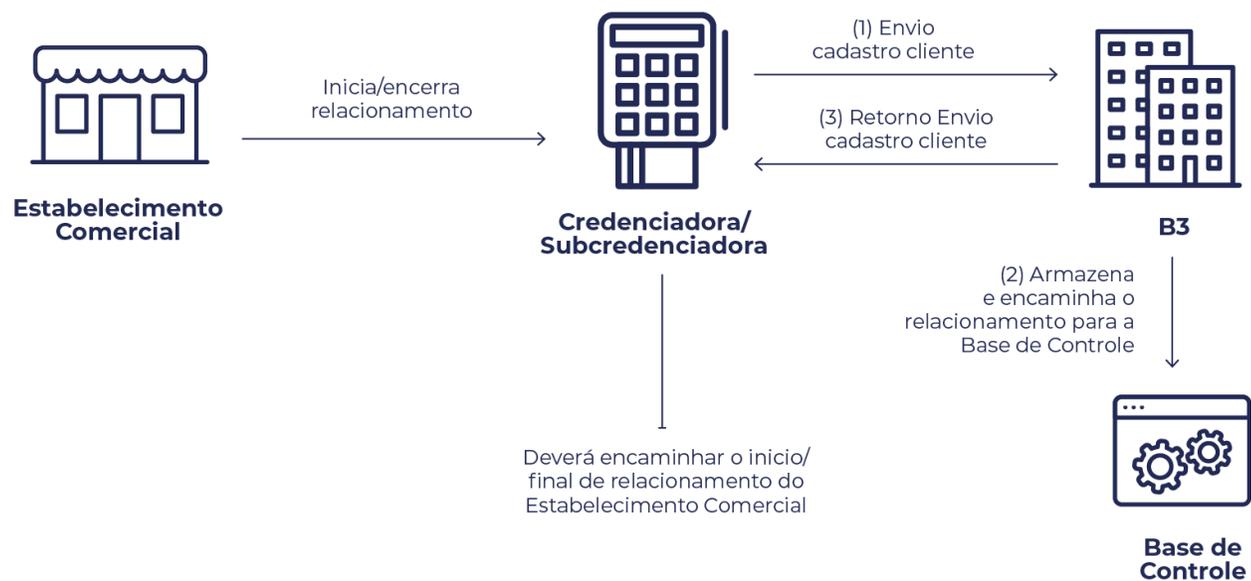
**ACESSE**



## FLUXO - ESTABELECIMENTO COMERCIAL (EC)

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora

### Inclusão de Estabelecimento Comercial



INÍCIO

CONEXÃO

**CADASTRO EC**UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



### Informações necessárias para a Inclusão e Atualização do Estabelecimento Comercial via Arquivo

- Tipo de transmissão: Bucket S3
- Formato do arquivo: .csv
- Periodicidade: Conforme grade horária estabelecida
- As colunas do leiaute devem ser delimitadas por “;” (ponto e vírgula);
  - Os arquivos não devem conter mais do que 500 mil registros;
  - As listas representadas neste leiaute devem respeitar a seguinte formatação:
  - Os elementos dentro da lista são delimitados por “|” (pipe)
  - Os campos dentro de cada elemento da lista são delimitados por “,” (vírgula)
  - Deve ser gerado no formato CSV
  - Não deve conter linha de cabeçalho

INÍCIO

CONEXÃO

**CADASTRO EC**UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Inclusão e Atualização do Estabelecimento Comercial via Arquivo de entrada (1/2)**

| Índice | Campo                                 | Descrição   | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato  |
|--------|---------------------------------------|---|-------------|--------------|---------|--|
| 01     | Operação                              | Identificação do tipo de operação. C = CRIACAO A=ATUALIZACAO                              | Sim         | String       | 4       | No formato texto com até 4 de tamanho  |
| 02     | Código Externo                        | Código único de referência de controle do Participante - não pode ser atualizado          | Sim         | String       | 50      | No formato alfanumérico com até 50 de tamanho  |
| 03     | Nome/Razão Social                     | Nome/razão social do Estabelecimento Comercial - não pode ser atualizado                  | Sim         | String       | 100     | No formato texto alfanumérico com até 100 de tamanho   |
| 04     | Nome Fantasia                         | Nome fantasia do Estabelecimento Comercial - pode ser atualizado                          | Não         | String       | 100     | No formato texto alfanumérico com até 100 de tamanho   |
| 05     | Tipo Documento                        | Tipo de documento do Estabelecimento Comercial - não pode ser atualizado                  | Sim         | String       | 18      | 1=CPF ou 2=CNPJ  |
| 06     | Docto Usuário Final Recebedor         | CNPJ ou CPF do Estabelecimento Comercial - não pode ser atualizado                        | Sim         | String       |         | No formato texto alfanumérico. E sem formatação preenchidos com 0 a esquerda, quando for CPF |
| 07     | Classificação Usuário Final Recebedor | Classificação do Estabelecimento Comercial - não pode ser atualizado                      | Sim         | String       |         | 1 = Estabelecimento Comercial 2 = Subcredenciadora   |
| 08     | Situação                              | Situação do Estabelecimento Comercial na Credenciadora - pode ser atualizado              | Sim         | String       |         | 1 = Ativo; 2 = Inativo e 3 = Suspenso  |
| 09     | Bloqueio Liquidação                   | Indica se a liquidação do Estabelecimento Comercial está bloqueada. - pode ser atualizado | Não         | Char         |         | 0 = Não e 1 = Sim  |
| 10     | Data Credenciamento                   | Data de Credenciamento do Estabelecimento Comercial - pode ser atualizado                 | Sim         | Date         |         | AAAA-MM-DD   |
| 11     | Código MCC                            | Código MCC de atividade do Estabelecimento Comercial - pode ser atualizado                | Não         | Char (4)     |         | No formato texto alfanumérico com até 4 de tamanho   |

INÍCIO

CONEXÃO

**CADASTRO EC**UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Inclusão e Atualização do Estabelecimento Comercial via Arquivo de entrada (2/2)**

| Índice | Campo                  | Descrição   | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato                                       |
|--------|------------------------|---|-------------|--------------|---------|---|
| 12     | Nome Contrato          | Nome do contato do EC - pode ser atualizado                 | Não         | String       | 4       | No formato texto alfanumérico com até 100 de tamanho  |
| 13     | E-mail                 | Nome do contato do EC - pode ser atualizado                 | Não         | String       | 50      | No formato texto alfanumérico com até 100 de tamanho. |
| 14     | Celular                | Celular do contato do EC - pode ser atualizado              | Não         | String       | 100     | Alfanumérico, DDD + número de telefone.               |
| 15     | Telefone               | Número do telefone do EC- pode ser atualizado               | Não         | String       | 100     | Alfanumérico, DDD + número de telefone.               |
| 16     | CEP                    | CEP do endereço do EC - pode ser atualizado                 | Não         | String       | 18      | No formato texto alfanumérico com até 9 de tamanho    |
| 17     | Logradouro             | Logradouro do EC - pode ser atualizado                      | Não         | String       |         | No formato texto alfanumérico com até 100 de tamanho  |
| 18     | Número Logradouro      | Número do endereço do EC - pode ser atualizado              | Não         | String       |         | No formato texto alfanumérico com até 20 de tamanho   |
| 19     | Complemento Logradouro | Complemento do endereço do EC - pode ser atualizado         | Não         | String       |         | No formato texto alfanumérico com até 20 de tamanho   |
| 20     | Bairro                 | Bairro do endereço do EC - pode ser atualizado              | Não         | String       |         | No formato texto alfanumérico com até 100 de tamanho  |
| 21     | Código IBGE            | Código IBGE associado à cidade/UF do EC-pode ser atualizado | Não         | String       |         | No formato texto numérico com até 7 de tamanho        |
| 22     | Cidade                 | Nome da cidade do EC - pode ser atualizado                  | Não         | String       |         | No formato texto alfanumérico com até 100 de tamanho  |

INÍCIO

CONEXÃO

**CADASTRO EC**UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Inclusão e Atualização do Estabelecimento Comercial via Arquivo de retorno**

| Índice  | Campo                               | Descrição  | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato       |
|---|-------------------------------------|--|-------------|--------------|---------|-----------------------|
| 1   | Código Externo                      | Código de referência de controle do cliente  | Sim         | String       |         |                       |
| 2   | Protocolo                           | GUID ID de protocolo gerado pela Registradora, confirmando o recebimento do arquivo de Remessa | Sim         | String       |         |                       |
| 3   | Data hora do Recebimento do Arquivo | Data do recebimento do arquivo   | Sim         | Date         |         | No formato AAAA-MM-DD |
| 4   | Situação da Operação                | Código que identifica a situação da operação   | Sim         | String       |         | 0 = SUCESSO 1 = FALHA |
| <b>Lista de Erros (Obrigatório se operação for Criação)</b> |                                     |  |             |              |         |                       |
| 5   | Código do Erro                      | Código do erro se houve falha no processamento da operação                                     | Sim         | Long         |         |                       |
| 6   | Descrição do Erro                   | Descrição se houve falha no processamento da operação  | Sim         | String       |         |                       |

INÍCIO

CONEXÃO

**CADASTRO EC**UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## Layout e regras do arquivo para Inclusão e Atualização do Estabelecimento Comercial

### Arquivo de entrada:

```
A;EC-5574;Salao de Festa Salomao;Salao de Festa  
Salomao;2;90450753000191;1;1;0;2023-06-22;1345;Carroll  
Moore;carrollmoore@salaodefesta.com.br;24976642171;2414084294;92381795;Avenida  
Feijao Carioca;599;APTO 51;Jd. Tucano;Inhumas;GO;"MCC";78316219000191
```

### Arquivo de retorno:

```
EC-7882;a4251876-aff3-4653-a590-dfee5af1c57d;2023-07-12T13:34:26.527753476Z;0;
```

INÍCIO

CONEXÃO

**CADASTRO EC**UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Inclusão e Atualização do Estabelecimento Comercial via API (1/2)**

| Índice                     | Campo                                    | Descrição   | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato  |
|----------------------------|--|---|-------------|--------------|---------|--|
|                            | Data                                     |   | Sim         | Json         |         |  |
| Dados do EC (campo 'data') |  |   |             |              |         |  |
| 01                         | external_id                              | Código de referência de controle do participante. Único por participante.<br>Criado e enviado na operação.  | Sim         | String       | 50      |  |
| 02                         | corporate_name                           | Nome/Razão social do Estabelecimento Comercial.   | Não         | String       | 100     |  |
| 03                         | document_type                            | Tipo de documento do Estabelecimento Comercial.   | Sim         | String       | 1       | 1=CPF, 2=CNPJ  |
| 04                         | commercial_establishment_document_number | CNPJ ou CPF do Estabelecimento Comercial.   | Sim         | String       | 14      | Sem formatação   |
| 05                         | classification_type                      | Classificação do Estabelecimento Comercial.   | Não         | String       | 1       | 1 = Estabelecimento Comercial e 2 = Subcredenciadora   |
| 06                         | situation_type                           | Situação do Estabelecimento Comercial na Credenciadora  | Sim         | String       | 1       | 1 = Ativo; 2 = Inativo e 3 = Suspenso Caso venha como 3 deverá ser enviado para a Base de controle como Inativo. |
| 07                         | settlement_blocking                      | Indica se a liquidação do Estabelecimento Comercial está bloqueada.   | Não         | String       | 1       | 0 = Não e 1 = Sim  |
| 08                         | accreditation_date                       | Data de Credenciamento do Estabelecimento Comercial. Para a base de controle a data de início a ser considerada será a data em que o cadastro do EC foi realizado na Registradora.            | Sim         | String       | 10      | Date (AAAA-MM-DD)  |
| 09                         | mcc_code                                 | Código MCC de atividade do Estabelecimento Comercial. O MCC é usado para classificar o negócio pelo tipo fornecido de bens ou serviços.   | Não         | String       | 4       | Número de quatro dígitos registrado na ISSO 18245 para serviços financeiros de varejo                            |
| 10                         | payment_arrangement                      | Identificadores do cadastro do usuário na bandeira Não existe limite de arranjos a serem enviados, pode vir vazio ou com todos os arranjos descritos no documento de payload da Credenciadora | Não         | Char         | 3       |  |

**(Continua)**

INÍCIO

CONEXÃO

**CADASTRO EC**UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Inclusão e Atualização do Estabelecimento Comercial via API (2/2)**

| Índice | Campo                    | Descrição   | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato |
|--------|--------------------------|---|-------------|--------------|---------|-----------------|
| 11     | acquirer_document_number | CNPJ da Instituição Credenciadora Podendo ser preenchidos com zeros à esquerda. Se for preenchido em um formato diferente o sistema deve apresentar mensagem de erro. Se o documento preenchido não estiver autorizado para o usuário logado o sistema deverá apresentar mensagem de erro. Esse campo pode ser uma lista de documentos, ao menos 1 deve ser preenchido. | sim         | Char 14      | 14      |                 |

INÍCIO

CONEXÃO

**CADASTRO EC**UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## Exemplo de payload de Criação de cadastro de estabelecimento comercial

```
{
  "data": {
    "corporate_name": "AAAAAAA",
    "document_type": 2,
    "commercial_establishment_document_number": "123456678910",
    "external_id": "11111111111111",
    "classification_type": 1,
    "situation_type": 2,
    "settlement_blocking": 0,
    "accreditation_date": "2022-09-27",
    "mcc_code": "5817",
    "payment_arrangement": [
      "MCC",
      "VCD"
    ],
    "acquirer_document_number": [
      "0000000000000000",
      "11111111111111"
    ]
  }
}
```

INÍCIO

CONEXÃO

**CADASTRO EC**UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## Exemplo de payload de Atualização de cadastro de estabelecimento comercial

```
{
  "params": {
    "commercial_establishment_document_number": "123456678910",
    "acquirer_document_number": "123456678910",
    "external_id": "example-ec-external-id"
  },
  "data": {
    "classification_type": 1,
    "situation_type": 2,
    "settlement_blocking": 0,
    "accreditation_date": "2022-09-27",
    "mcc_code": "5817"
  }
}
```

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## UNIDADE DE RECEBÍVEIS

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora

Conforme estabelecido pela Circular BCB 264/2022, entende-se por unidade de recebíveis, um ativo financeiro composto por recebíveis de arranjo de pagamento, inclusive os recebíveis oriundos de operações de antecipação pré-contratadas, caracterizados pelo(a) mesmo(a):

- número de inscrição no Cadastro Nacional da Pessoa Jurídica (CNPJ) ou no Cadastro de Pessoas Físicas (CPF) do usuário final receptor;
- identificação do arranjo de pagamento;
- identificação da instituição credenciadora ou subcredenciadora;
- data de liquidação;

O registro de Unidades de Recebíveis na Registradora B3 ocorre de forma incremental, ou seja, a cada dia, a Credenciadora/Subcredenciadora deve enviar para registro somente novas unidades de recebíveis ou aquelas que sofreram alterações, com base nas informações de registro do dia anterior.

O formato do arquivo de registro e atualizações de Unidade de Recebíveis é no formato CSV e API, e podem ser indicadas as seguintes operações no mesmo arquivo:

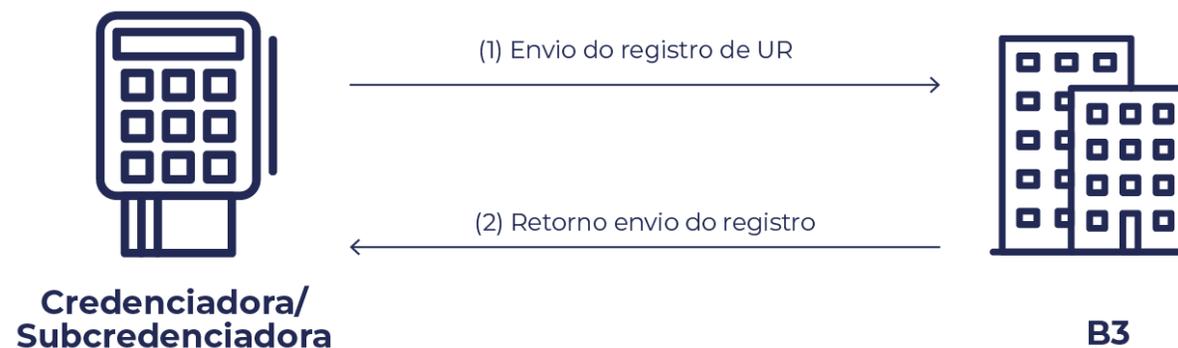
- Criação:** Esta função permite que a Credenciadora/Subcredenciadora realize o registro de novas URs
- Atualização:** Esta função permite que a Credenciadora /Subcredenciadora atualize algumas informações de uma UR, desde que a mesma já tenha sido registrada e esteja ativa
- Baixa:** Esta função permite que a Credenciadora /Subcredenciadora indique os dados de liquidação de uma UR
- Inativação:** Esta função permite que a Credenciadora /Subcredenciadora indique o cancelamento de uma UR registrada previamente



## Fluxo - Inclusão e Atualização de Unidade de Recebíveis

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora

### Registro/Atualização de Unidades de Recebíveis



A Credenciadora/Subcredenciadora deve enviar, diariamente, o registro de URs de maneira incremental, ou seja, para fins de atualização de valores de URs já existentes e registro de novas URs constituídas.

Para o envio do arquivo, a credenciadora/subcredenciadora poderá enviar via **Bucket**.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



### **Informações necessárias para a Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebível via Arquivo**

- Tipo de transmissão: Bucket S3
- Formato do arquivo: .csv
- Periodicidade: Conforme grade horária estabelecida
- As colunas do leiaute devem ser delimitadas por “;” (ponto e vírgula);
  - Os arquivos não devem conter mais do que 500 mil registros;
  - As listas representadas neste leiaute devem respeitar a seguinte formatação:
  - Os elementos dentro da lista são delimitados por “|” (pipe)
  - Os campos dentro de cada elemento da lista são delimitados por “,” (vírgula)
  - Deve ser gerado no formato CSV
  - Não deve conter linha de cabeçalho

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebível via Arquivo (1/3)**

| Índice                                       | Campo                     | Descrição   | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato   |
|--|---------------------------|---|-------------|--------------|---------|---|
| 01   | Operação                  | O arquivo vai permitir várias operações no mesmo arquivo. No formato alfanumérico com 1 posição. Campo de preenchimento obrigatório.  | Sim         | String       | 1       | C = CRIAR / A = ATUALIZAR/ I = INATIVAR/ B = BAIXAR   |
| 02   | Código Referência Externa | Código de referência de controle do participante único para identificação nas transações futuras. Único por participante e UR. Criado e enviado na operação C = Criar   | Sim         | String       | 50      | No formato alfanumérico com 50 posições. Campo de preenchimento obrigatório em todas as operações. E não pode ser atualizado.   |
| 03   | Credenciadora             | CNPJ da Credenciadora ou Subcredenciadora   | Sim         | String       |         | Sem formatação. Preenchidos com 0 à esquerda  |
| <b>Lista de Credenciadora do Arranjo</b>     |                           |   |             |              |         |   |
| 04   | Credenciadora do Arranjo  | CNPJ identificador da credenciadora que tem relação direta com o instituidor do arranjo   | Não         | String       |         | Sem formatação. Preenchidos com 0 à esquerda  |
| 05   | Valor Constituído         | Valor constituído total, líquido, a pagar pela credenciadora ou subcredenciadora.   | Sim         | Decimal      |         | Em Reais (R\$)  |
| <b>Fim Lista de Credenciadora do Arranjo</b> |                           |   |             |              |         |   |
| 06   | Usuário Final Recebedor   | CNPJ ou CPF do Usuário Final Recebedor (sem formatação), que é igual ao estabelecimento comercia. Se o campo não for preenchido e/ou for preenchido em um formato diferente o sistema apresentará mensagem de erro.   | Sim         | String       | 18      | No formato string - Texto alfanumérico com até 18 posições. Podem ser preenchidos com zeros a esquerda.   |
| 07   | Arranjo de Pagamento      | Identificador/código do Arranjo de Pagamento, que é o código constante da tabela vigente de Arranjos de Pagamento do SPB e que consta no anexo deste documento.. Não pode ser atualizado. Se o campo não for preenchido e/ou for preenchido em um formato diferente o sistema apresentará mensagem de erro. | Sim*        | String       | 3       | No formato string - Texto alfanumérico com 3 posições. *Campo de preenchimento obrigatório na operação C. Nas operações A, B ou I, não preencher, o sistema assumirá o mesmo da criação |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebível via Arquivo (2/3)**

| Índice | Campo                            | Descrição   | Obrigatório                  | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato   |
|--------|----------------------------------|---|------------------------------|--------------|---------|---|
| 08     | Data Liquidação                  | Data de liquidação do recebível prevista pelo Arranjo de Pagamento ou com os efeitos de Pré-Contratada. Ano, mês e dia da data de liquidação deve ser igual ou maior que D-1. Data da bandeira              | Sim                          | Date         | 10      | Formato data AAAA-MM-DD.. Campo de preenchimento obrigatório na operação C. Nas operações A, B ou I, não preencher, o sistema assumirá o mesmo da criação. Não pode ser atualizado  |
| 09     | Titular                          | Se o campo não for preenchido, o sistema vai assumir o CPF ou CNPJ do "Usuário final recebedor".  | Sim                          | String       | 18      | Campo de preenchimento opcional nas operações C, A ou B. Não preencher na operação I. Pode ser atualizado.  |
| 10     | Valor Bruto                      | Campo de preenchimento nas operações C, A ou B. Não preencher na operação I.  | Sim                          | Decimal      | (15,2)  | Não pode ser negativo. Pode ser zero.   |
| 11     | Valor Constituído Total          | Valor constituído, total, líquido, a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora. Campo de preenchimento obrigatório nas operações C, A ou B. Não preencher na operação I. Pode ser atualizado | Sim                          | Decimal      | (15,2)  | Não pode ser negativo. Pode ser zero.   |
| 12     | Valor Constituído Pré-Contratado | Valor constituído líquido a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora, com prazo inferior ao máximo do Arranjo de Pagamento, se houver.  | Sim, nas operações C, A ou B | Decimal      | (15,2)  | Não preencher na operação I. Não pode ser maior que o "Valor Constituído Total". Não pode ser negativo. Pode ser zero. Pode ser atualizado. Se o campo não for preenchido e/ou for preenchido em um formato diferente e/ou maior que o "Valor Constituído Total", o sistema apresentará mensagem de erro. |
| 13     | Valor Bloqueado                  | Valor bloqueado para pagamento na unidade de recebível. Não pode ser maior que o "Valor Constituído Total". Não pode ser negativo. Pode ser zero  | Sim                          | Decimal      | (15,2)  | Se o campo for preenchido em um formato diferente e/ou maior que o "Valor Constituído Total", o sistema apresentará mensagem de erro.   |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebível via Arquivo (3/3)**

| Índice | Campo                    | Descrição  | Obrigatório                | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato  |
|--------|--------------------------|--|----------------------------|--------------|---------|--|
| 21     | Valor a Pagar            |  | Sim se operação for baixar | Decimal      | (15,2)  | Campo de preenchimento obrigatório nas operações C, A e B. Não preencher na operação I. Pode ser atualizado. Se o campo for preenchido em um formato diferente e/ou maior que o "Valor Constituído Total", o sistema deve apresentar mensagem de erro. |
| 22     | Beneficiário             | CNPJ do beneficiário em decorrência do contrato, para o tipo de efeito ônus.   | Sim                        | String       | 18      | Campo de preenchimento opcional nas operações C, A e B. Não preencher na operação I. Pode ser atualizado.  |
| 23     | Data Liquidação Efetiva  | Dia, mês e ano da data efetiva do pagamento devem ser maior que D-1.   | Sim se operação for baixar | Date         | 10      | No formato AAAA-MM-DD  |
| 24     | Valor Liquidação Efetiva | Valor final pago pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora  | Sim se operação for baixar | Decimal      | (15,2)  | Campo de preenchimento opcional nas operações C, A e B. Não preencher na operação I. Pode ser atualizado   |
| 25     | CNPJ Credenciadora       | CNPJ da Instituição Credenciadora Podendo ser preenchidos com zeros à esquerda. Se for preenchido em um formato diferente o sistema deve apresentar mensagem de erro. Se o documento preenchido não estiver autorizado para o usuário logado o sistema deverá apresentar mensagem de erro. Esse campo pode ser uma lista de documentos, ao menos 1 deve ser preenchido | Sim                        | String       | 14      |  |

Fim da Lista de informações de pagamento da unidade de recebível

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Modelo do arquivo de Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebível****Arquivo de entrada:**

```
C;UR-9536;39255399000197;"39255399000197;10000.00";77565584000177;BCC;2024-01-21;77565584000177;;9000.00;300.00;300.00;;; "26260004000100;CC;654;60914527;1198;1050506695;200.00;;;;;Antonio Broussard;"
```

**Arquivo de retorno:**

```
UR-9536;ae31237a-7205-4425-a8f5-82bb6a3cbfd2;2023-07-17T17:41:29.423422000Z;1;0
```

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Criação de Unidade de Recebível via API (1/2)**

| Índice | Campo                                    | Descrição   | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato |
|--------|--|---|-------------|--------------|---------|-----------------|
| 01     | external_id                              | Código de referência de controle do participante único para identificação nas transações futuras. Único por participante e UR. Criado e enviado na operação.  | sim         | String       | 50      | EX: COD196      |
| 02     | commercial_establishment_document_number | CNPJ ou CPF do Usuário Final Recebedor, que é igual ao estabelecimento comercial.<br>No formato string - Texto alfanumérico com até 14 posições. Podem ser preenchidos com zeros à esquerda. Se o campo não for preenchido e/ou for preenchido em um formato diferente o sistema apresentará mensagem de erro.  | sim         | String       | 14      | Apenas números  |
| 03     | payment_arrangement                      | Identificador/código do Arranjo de Pagamento, que é o código constante da tabela vigente de Arranjos de Pagamento do SPB e que consta no anexo deste documento. No formato string - Texto alfanumérico com 3 posições. Se o campo não for preenchido e/ou for preenchido em um formato diferente o sistema apresentará mensagem de erro.                          | sim         | String       | 3       |                 |
| 04     | settlement_date                          | Data de liquidação do recebível prevista pelo Arranjo de Pagamento ou com os efeitos de Pré-Contratada. Ano, mês e dia da data de liquidação e deve ser igual ou maior que D-1. Data da bandeira. No formato date alfanumérico com 10 posições. Se o campo não for preenchido e/ou for preenchido em um formato diferente o sistema apresentará mensagem de erro. | sim         | String       | 10      | AAAA-MM-DD      |
| 05     | composed_value                           | Valor constituído, total, líquido, a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora. Não pode ser negativo.   | sim         | Decimal      | (15,2)  |                 |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Criação de Unidade de Recebível via API (2/2)**

| Índice | Campo          | Descrição  | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato |
|--------|----------------|--|-------------|--------------|---------|-----------------|
| 11     | compe_code     | Código COMPE da Instituição de Domicílio, complementar com 0 à esquerda.<br>Se o campo for preenchido em um formato diferente, o sistema deve apresentar mensagem de erro.   | não         | String       | 3       |                 |
| 12     | ispb           | Número do ISPB da Instituição de Domicílio, complementar com 0 à esquerda.<br>Se o campo for preenchido em um formato diferente, o sistema deve apresentar mensagem de erro.   | sim         | String       | 8       |                 |
| 13     | branch_bank    | Campo de preenchimento obrigatório se tipo o de Conta for diferente de Conta Pagamento. Se o campo for preenchido em um formato diferente, o sistema deve apresentar mensagem de erro.   | sim         | String       | 4       |                 |
| 14     | account_number | Número da conta bancária, quando o tipo de conta for CC, CD ou PP e, Número da conta de pagamento, quando o tipo de conta for PG.<br>Complementar com 0 à esquerda. Se o campo for preenchido em um formato diferente, o sistema apresentará mensagem de erro. | sim         | String       | 20      |                 |
| 15     | amount_to_pay  | Valor previsto a ser liquidado no domicílio de pagamento.<br>O valor previsto a ser liquidado não pode ser maior que o valor total constituído da UR. Não pode ser negativo. Não pode ser zero.  | não         | Decimal      | (15,2)  |                 |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Exemplo de payload de Criação de Unidade de recebível (UR)**

```
{
  "data": {
    "external_id": "UR-B3-API",
    "commercial_establishment_document_number": "12345678000133",
    "payment_arrangement": "ACC",
    "settlement_date": "2026-10-19",
    "composed_value": 1000.0,
    "retained_composed_value": 0,
    "blocked_value": 0.0,
    "acquirer_document_number": "12345678000133",
    "payments": [
      {
        "residence_owner_document_number": "12345678000133",
        "account_type": "CC",
        "compe_code": "123",
        "ispb": "12345678",
        "account_number": "0000001234567",
        "amount_to_pay": 100,
        "branch_bank": "1222"
      }
    ]
  }
}
```

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Baixa de Unidade de Recebível via API (1/3)**

| Índice | Campo                                    | Descrição  | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato |
|--------|--|--|-------------|--------------|---------|-----------------|
| 01     | commercial_establishment_document_number | Podendo ser preenchidos com zeros à esquerda.<br>Se o campo não for preenchido, o sistema vai assumir o CPF ou CNPJ do “Usuário final recebedor”. E se for preenchido em um formato diferente o sistema deve apresentar mensagem de erro. Se a UR possuir um contrato igual a Cessão, o titular precisa ser o mesmo.   | não         | String       | 14      |                 |
| 02     | acquirer_document_number                 | Se o campo não for preenchido, o sistema vai assumir o CPF ou CNPJ do usuário logado. E se for preenchido em um formato diferente o sistema deve apresentar mensagem de erro. Se o documento preenchido não estiver autorizado para o usuário logado o sistema deverá apresentar mensagem de erro.   | Sim         | String       | 14      |                 |
| 03     | payment_arrangement                      | Identificador/código do Arranjo de Pagamento, que é o código constante da tabela vigente de Arranjos de Pagamento do SPB e que consta no anexo deste documento. No formato string - Texto alfanumérico com 3 posições.<br>Se o campo não for preenchido e/ou for preenchido em um formato diferente o sistema apresentará mensagem de erro.                          | sim         | String       | 3       |                 |
| 04     | settlement_date                          | Data de liquidação do recebível prevista pelo Arranjo de Pagamento ou com os efeitos de Pré-Contratada. Ano, mês e dia da data de liquidação e deve ser igual ou maior que D-1. Data da bandeira. No formato date alfanumérico com 10 posições.<br>Se o campo não for preenchido e/ou for preenchido em um formato diferente o sistema apresentará mensagem de erro. | sim         | String       | 10      | AAAA-MM-DD      |
| 05     | external_id                              | Código de referência de controle do participante único para identificação nas transações futuras. Único por participante e UR. Criado e enviado na operação.   | sim         | String       | 50      | EX: COD196      |
| 06     | composed_value                           | Valor constituído, total, líquido, a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora. Não pode ser negativo.  | sim         | Decimal      | (15,2)  |                 |
| 07     | retained_composed_value                  | Valor constituído líquido a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora, com prazo inferior ao máximo do Arranjo de Pagamento, se houver. Não pode ser maior que o “Valor Constituído Total”. Não pode ser negativo. Pode ser zero.   | sim         | Decimal      | (15,2)  |                 |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Baixa de Unidade de Recebível via API (2/3)**

| Índice                                       | Campo                           | Descrição  | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato      |
|--|---------------------------------|--|-------------|--------------|---------|----------------------|
| <b>Lista de domicílio de pagamento da UR</b> |                                 |  |             |              |         |                      |
| 08   | residence_owner_document_number | CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta de pagamento. CPF ou CNPJ do titular da UR. No formato string - Podendo ser preenchidos com zeros à esquerda. Se o campo for preenchido em um formato diferente, o sistema apresentará mensagem de erro. | sim         | String       | 14      |                      |
| 09   | account_type                    | Tipo de conta onde o pagamento será liquidado: Com as opções: CC = Conta Corrente; CD = Conta de Depósito PG = Conta de Pagamento PP = Conta Poupança.<br>Se o campo for preenchido em um formato diferente, o sistema deve apresentar mensagem de erro.   | sim         | String       | 2       | CC ou CD ou PG ou PP |
| 10   | compe_code                      | Código COMPE da Instituição de Domicílio, complementar com 0 à esquerda.<br>Se o campo for preenchido em um formato diferente, o sistema deve apresentar mensagem de erro.   | não         | String       | 3       |                      |
| 11   | ispb                            | Número do ISPB da Instituição de Domicílio, complementar com 0 à esquerda.<br>Se o campo for preenchido em um formato diferente, o sistema deve apresentar mensagem de erro.   | sim         | String       | 8       |                      |
| 12   | branch_bank                     | Campo de preenchimento obrigatório se tipo o de Conta for diferente de Conta Pagamento.  | sim*        | String       | 4       |                      |
| 13   | account_number                  | Número da conta bancária, quando o tipo de conta for CC, CD ou PP e, Número da conta de pagamento, quando o tipo de conta for PG.<br>Complementar com 0 à esquerda.  | sim         | String       | 20      |                      |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Baixa de Unidade de Recebível via API (3/3)**

| Índice | Campo                 | Descrição  | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato |
|--------|-----------------------|--|-------------|--------------|---------|-----------------|
| 14     | amount_to_pay         | Valor previsto a ser liquidado no domicílio de pagamento.<br>O valor previsto a ser liquidado não pode ser maior que o valor total constituído da UR. Não pode ser negativo. Não pode ser zero.  | Não         | Decimal      | (15,2)  |                 |
| 15     | real_settlement_date  | Dia, mês e ano da data efetiva do pagamento deve ser maior que D-1.<br>Se o campo for preenchido em um formato diferente, o sistema apresentará mensagem de erro. Se preenchido o campo real_settlement_value então esse campo deve ser preenchido | Não         | String       | 10      |                 |
| 16     | real_settlement_value | Valor final pago pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora.<br>Se o campo for preenchido em um formato diferente, o sistema apresentará mensagem de erro. Se preenchido o campo real_settlement_date então esse campo deve ser preenchido | Não         | Decimal      | (15,2)  |                 |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



### Exemplo de payload de Baixa de Unidade de recebível

```
{
  "params": {
    "commercial_establishment_document_number":
"12345678000133",
    "acquirer_document_number": " 12345678000133 ",
    "payment_arrangement": "ACC",
    "settlement_date": "2023-12-28",
    "external_id": "UR-B3-API"
  },
  "data": {
    "composed_value": 15000,
    "retained_composed_value": 0,
    "payments": [
      {
        "residence_owner_document_number": "12345678000133",
        "account_type": "CC",
        "compe_code": "123",
        "ispb": "123456789",
        "account_number": "12345678",
        "branch_bank": "1234",
        "amount_to_pay": 15000,
        "real_settlement_date": "2023-09-27",
        "real_settlement_value": 15000
      }
    ]
  }
}
```

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Atualização de Unidade de Recebível via API**

| Índice | Campo                                    | Descrição  | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato |
|--------|--|--|-------------|--------------|---------|-----------------|
| 01     | commercial_establishment_document_number | Podendo ser preenchidos com zeros à esquerda.<br>Se o campo não for preenchido, o sistema vai assumir o CPF ou CNPJ do “Usuário final recebedor”. E se for preenchido em um formato diferente o sistema deve apresentar mensagem de erro. Se a UR possuir um contrato igual a Cessão, o titular precisa ser o mesmo.   | não         | String       | 14      |                 |
| 02     | acquirer_document_number                 | Se o campo não for preenchido, o sistema vai assumir o CPF ou CNPJ do usuário logado. E se for preenchido em um formato diferente o sistema deve apresentar mensagem de erro.  | Sim         | String       | 14      |                 |
| 03     | payment_arrangement                      | Identificador/código do Arranjo de Pagamento, que é o código constante da tabela vigente de Arranjos de Pagamento do SPB e que consta no anexo deste documento. No formato string - Texto alfanumérico com 3 posições.   | sim         | String       | 3       |                 |
| 04     | settlement_date                          | Data de liquidação do recebível prevista pelo Arranjo de Pagamento ou com os efeitos de Pré-Contratada. Ano, mês e dia da data de liquidação e deve ser igual ou maior que D-1. Data da bandeira. No formato date alfanumérico com 10 posições.<br>Se o campo não for preenchido e/ou for preenchido em um formato diferente o sistema apresentará mensagem de erro. | sim         | String       | 10      | AAAA-MM-DD      |
| 05     | external_id                              | Código de referência de controle do participante único para identificação nas transações futuras. Único por participante e UR. Criado e enviado na operação.   | sim         | String       | 50      | EX: COD196      |
| 06     | composed_value                           | Valor constituído, total, líquido, a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora. Não pode ser negativo.  | sim         | Decimal      | (15,2)  |                 |
| 07     | retained_composed_value                  | Valor constituído líquido a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora, com prazo inferior ao máximo do Arranjo de Pagamento, se houver. Não pode ser maior que o “Valor Constituído Total”. Não pode ser negativo. Pode ser zero. Se o campo for maior que o “Valor Constituído Total”, o sistema apresentará mensagem de erro.                       | sim         | Decimal      | (15,2)  |                 |
| 08     | blocked_value                            | Valor bloqueado para pagamento na unidade de recebível. Não pode ser maior que o “Valor Constituído Total”. Não pode ser negativo. Pode ser zero.  | não         | Decimal      | (15,2)  |                 |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



### Exemplo de payload de Baixa de Unidade de recebível

```
{
  "params": {
    "commercial_establishment_document_number": "
12345678000133 ",
    "acquirer_document_number": " 12345678000133 ",
    "payment_arrangement": "ACC",
    "settlement_date": "2023-12-28",
    "external_id": "UR-B3-API"
  },
  "data": {
    "composed_value": 15000,
    "retained_composed_value": 0,
    "blocked_value": 1
  }
}
```

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Inativação de Unidade de Recebível via API**

| Índice | Campo                                    | Descrição  | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato |
|--------|--|--|-------------|--------------|---------|-----------------|
| 01     | commercial_establishment_document_number | CNPJ ou CPF do Usuário Final Recebedor, que é igual ao estabelecimento comercial.<br>No formato string - Texto alfanumérico com até 14 posições. Podem ser preenchidos com zeros à esquerda.<br>Se o campo não for preenchido e/ou for preenchido em um formato diferente o sistema apresentará mensagem de erro.  | sim         | String       | 14      | Apenas números  |
| 02     | payment_arrangement                      | Identificador/código do Arranjo de Pagamento, que é o código constante da tabela vigente de Arranjos de Pagamento do SPB e que consta no anexo deste documento. No formato string - Texto alfanumérico com 3 posições.<br>Se o campo não for preenchido e/ou for preenchido em um formato diferente o sistema apresentará mensagem de erro.                          | sim         | String       | 3       |                 |
| 03     | settlement_date                          | Data de liquidação do recebível prevista pelo Arranjo de Pagamento ou com os efeitos de Pré-Contratada. Ano, mês e dia da data de liquidação e deve ser igual ou maior que D-1. Data da bandeira. No formato date alfanumérico com 10 posições.<br>Se o campo não for preenchido e/ou for preenchido em um formato diferente o sistema apresentará mensagem de erro. | sim         | String       | 10      | AAAA-MM-DD      |
| 04     | owner_document_number                    | Podendo ser preenchidos com zeros à esquerda.<br>Se o campo não for preenchido, o sistema vai assumir o CPF ou CNPJ do "Usuário final recebedor". E se for preenchido em um formato diferente o sistema deve apresentar mensagem de erro.<br>Se a UR possuir um contrato igual a Cessão, o titular precisa ser o mesmo.  | não         | String       | 14      |                 |
| 05     | acquirer_document_number                 | CNPJ da credenciadora  | Sim         | String       | 14      |                 |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

**UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## Exemplo de payload de Inativação de Unidade de recebível

```
{
  "acquirer_document_number": "12345678000133",
  "commercial_establishment_document_number": "12345678000133",
  "owner_document_number": "12345678000133",
  "payment_arrangement": "ACC",
  "settlement_date": "2023-08-14"
}
```

Para mais informações das APIs de URs, consultar a documentação suporte.

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

**Site B3 for developers**

APIs de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

ACESSE

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN**  
**OPT-OUT**

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## OPT-IN / OPT-OUT

Função para: Financiadores/não financeiras e credenciadora/subcredenciadora

### OPT-IN

Esta funcionalidade permite a transmissão de uma autorização dada, pelo estabelecimento comercial, para que um financiador ou não financeira visualize sua agenda de recebíveis de cartão. Essa anuência pode ser transmitida tanto pela credenciadora/subcredenciadora que registra os recebíveis, como pelo participante que deseja visualizá-los para fins de negociação (financiador/não financeira). Caso a credenciadora/subcredenciadora seja a responsável pelo envio, ela deve indicar a instituição para a qual a autorização se aplica.

O opt-in também pode ser realizado de forma automática, quando o financiador/não financeira realiza a criação de um contrato.

Após o envio do opt-in o sistema gerará um identificador de anuência (ID anuência), permitindo assim o envio das agendas para o financiador ou não financeira pelo período determinado na requisição.

De posse dos registros das autorizações, a B3 enviará, diariamente, as agendas de recebíveis dos estabelecimentos comerciais para os financiadores/não financeiras respectivamente autorizados. Esta transmissão é feita de acordo com os horários da grade de processamento, mencionado nesse manual.

Essa funcionalidade é realizada por meio de API através de dois endpoints. No qual o v2 é possível realizar mais de um pedido de opt-in em uma mesma chamada de API.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN  
OPT-OUT**

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

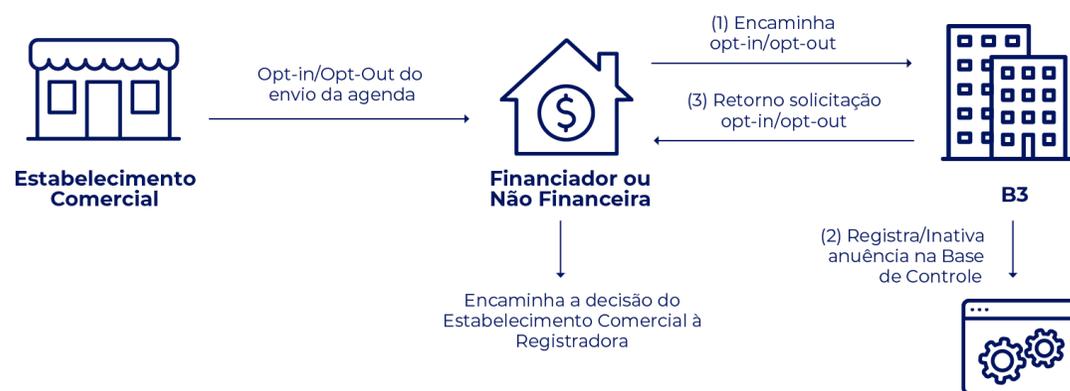
CONCILIAÇÃO



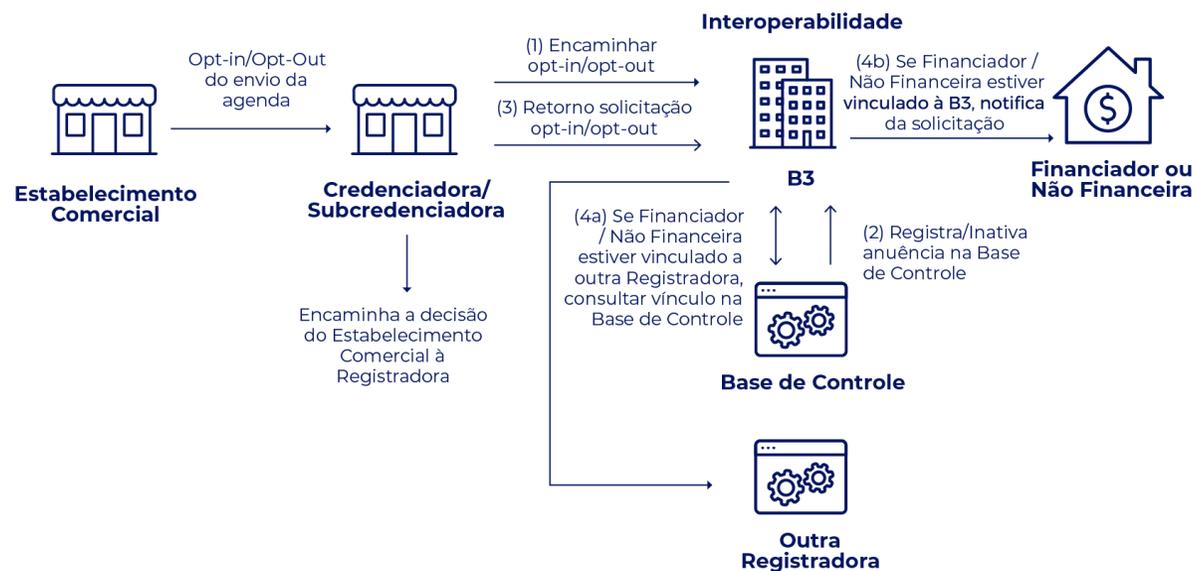
## FLUXO OPT-IN / OPT-OUT

Função para: Financiadores/não financeiras e credenciadora/subcredenciadora

### Opt-in e Opt-out via Financiador ou Não Financeira



### Opt-in e Opt-out via Credenciadora/Subcredenciadora



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEIS**OPT-IN**  
**OPT-OUT**

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## APIs de Opt-in/Opt-out (v1) | Solicitação de inclusão/revogação de autorização para visualização da agenda de recebíveis do EC.

**PUT** [/api/rcc-opt/v1.0/optout](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira revoga a autorização dada pelo Estabelecimento Comercial para compartilhamento da agenda de recebíveis de cartão. Após efetivação do Opt-out, haverá suspensão da disponibilização de agenda batch para o Financiador/Não Financeira.

## APIs de Opt-in (v2) | Solicitação de inclusão de lista de autorizações para visualização de agendas de recebíveis.

**POST** [/api/rcc-opt/v2/optin](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira inclui múltiplas autorizações dadas pelos Estabelecimentos Comerciais para compartilhamento da agenda de recebíveis de cartão. Após efetivação dos Opt-ins, a agenda batch será entregue diariamente para o Financiador/Não Financeira.

Para mais informações sobre as APIs de Opt-in e Opt-out, consulte a documentação suporte [RCC-OptOut v1.0.0-rc1](#) e [RCC-Opt v2.0.0-rc1](#)

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site **B3 for developers**

APIs de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

ACESSE

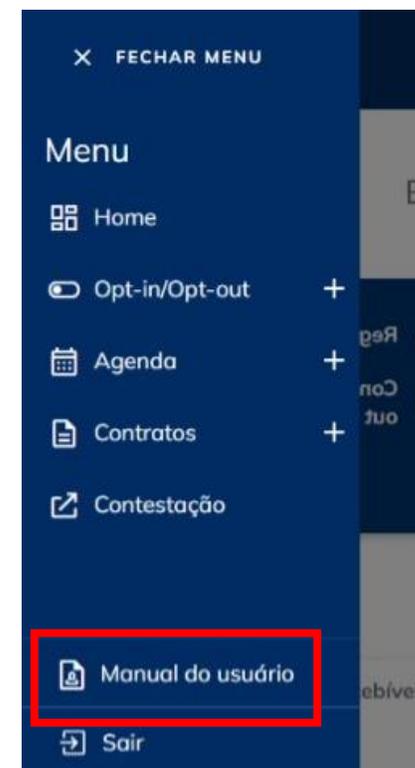


## Solicitação via tela

- Para detalhes sobre registro de opt-in e opt-out via tela, consultar o Manual do Portal de Recebíveis de Cartões, disponível no nosso Portal: [\[B\]<sup>3</sup> - Portal Recebíveis de Cartão](#)



Escolha a funcionalidade que deseja acessar:



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT**PÓS-CONTRATADA**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## PÓS CONTRATADA

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora

Operações de antecipação pós-contratadas são realizadas pelas Credenciadoras/Subcredenciadoras, e caracterizadas pela liquidação de recebível constituído em prazo inferior ao máximo determinado pelo arranjo de pagamento, sob demanda do usuário final recebedor.

A inclusão de uma operação pós-contratada é realizada com o objetivo de registrar a averbação da operação e sinalizar a alteração do prazo de liquidação dos recebíveis. Após esta solicitação, a Credenciadora/Subcredenciadora providenciará a efetivação da antecipação, através da liquidação antecipada dos recebíveis. Feito isto, torna-se necessária a solicitação de baixa de Pós-Contratada a fim de confirmar que os recebíveis em questão foram liquidados.

O comando da operação de pós contratada pode ser feita sobre o valor **total** ou **parcial** do valor constituído da unidade de recebíveis, a qualquer momento, até a liquidação total dos valores constituídos, respeitadas as informações constantes em eventuais contratos informados com efeitos sobre elas.

O formato do arquivo de registro e atualizações de Unidade de Recebíveis é no formato CSV, e podem ser indicadas as seguintes operações no mesmo arquivo:

- **Baixa:** Esta função permite que a Credenciadora /Subcredenciadora indique os dados da efetiva liquidação da antecipação de uma UR

## Baixa de Pós-Contratada

A funcionalidade de Baixa da Pós Contratada tem como função a confirmação de que os recebíveis em questão foram liquidados num prazo inferior ao máximo determinado pelo arranjo de pagamento. Sendo assim, ela deve ser enviada tendo ocorrido a indicação prévia da Inclusão da Pós Contratada e na API da Baixa é identificada por meio do “Código Externo” da operação da Inclusão.

Caso a respectiva UR antecipada esteja comprometida em um contrato é obrigatório que a Credenciadora/Subcredenciadora realize a liquidação no domicílio da definição do contrato. A B3 atualiza de forma automática o campo “valor comprometido” no respectivo contrato, bem como, irá gerar uma notificação de pós contratada informando o originador do contrato se estiver na B3 ou a registradora que o represente, com os dados da respectiva antecipação para conhecimento.

Fluxo de atualizações por parte da Credenciadora/Subcredenciadora para a efetivação da Pós Contratada:



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT**PÓS-CONTRATADA**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

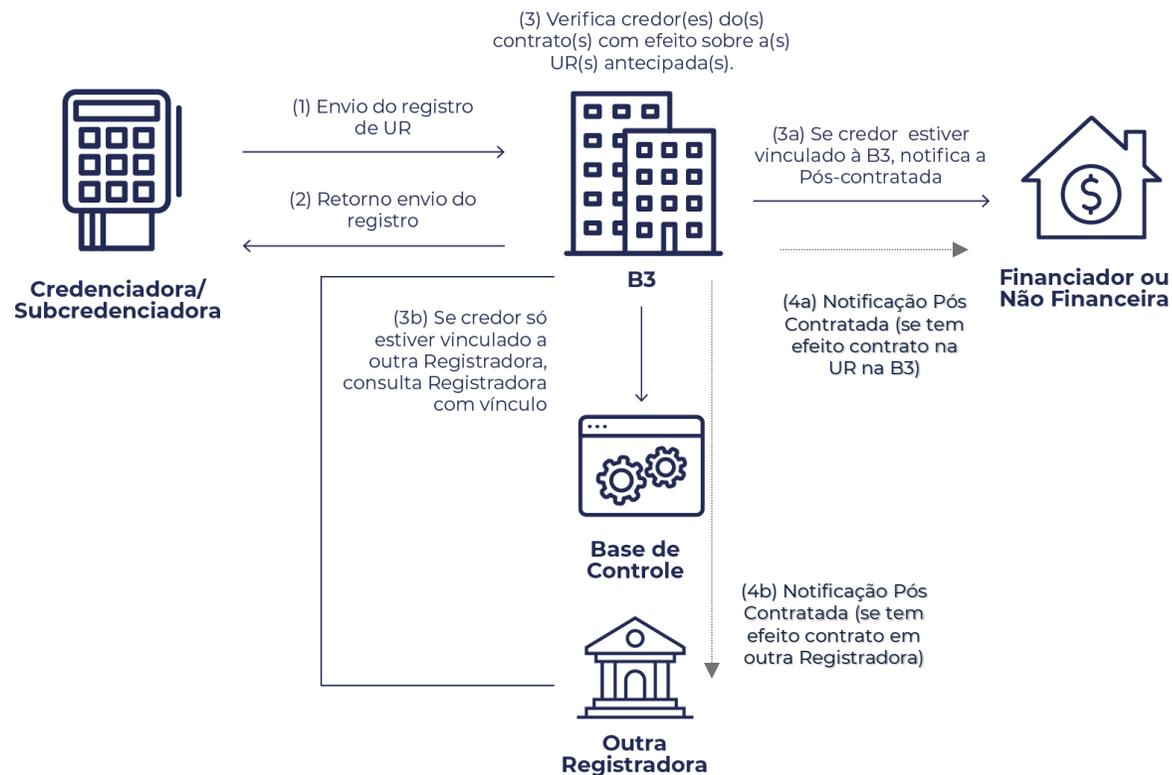
CONCILIAÇÃO



## FLUXO - PÓS CONTRATADA

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora

### Registro de Pós-Contratada



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT**PÓS-CONTRATADA**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Baixa de Pós-Contratada via Arquivo (1/2)**

| Índice   | Campo                            | Descrição  | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato       |
|--|----------------------------------|--|-------------|--------------|---------|-----------------------|
| 01   | Operação                         | Identificação do tipo de operação  | Sim         | String       | 2       | BP = BAIXAR           |
| 02   | Código Externo                   | Código de referência de controle do cliente  | Sim         | String       | 8       |                       |
| 03   | Credenciadora                    | CNPJ da Credenciadora ou Subcredenciadora responsável pela agenda  | Sim         | String       | 14      |                       |
| 04   | Usuário Final Recebedor          | CNPJ ou CPF do usuário final recebedor   | Sim         | String       | 18      |                       |
| 05   | Arranjo de Pagamento             | Código identificador do arranjo de pagamento, constante da tabela de dicionário de domínio neste manual  | Sim         | String       | 3       |                       |
| 06   | Data de Liquidação               | Data de liquidação do recebível prevista pelo arranjo de pagamento ou com efeitos da antecipação pré-contratada                                      | Sim         | Date         | 10      | No formato AAAA-MM-DD |
| 07   | Titular                          | CNPJ ou CPF do titular   | Não         | String       | 18      |                       |
| 08   | Data Contratada Antecipação      | Data prevista para realização do pagamento referente à antecipação pós-contratada ao usuário final recebedor ou titular                              | Sim         | Date         | 10      | No formato AAAA-MM-DD |
| 09   | Valor Antecipado                 | Valor final a ser pago pela credenciadora ou subcredenciadora  | Sim         | Decimal      | (15,2)  |                       |
| 10   | Valor Constituído Pós-Contratado | Valor constituído total, líquido, a pagar pela credenciadora ou subcredenciadora, com prazo inferior ao máximo do arranjo de pagamento, se aplicável | Sim         | Decimal      | (15,2)  |                       |
| Lista de informações de pagamento da Pós-Contratada Obrigatório se Baixa |                                  |  |             |              |         |                       |
| 11   | Titular Domicílio                | CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta de pagamento   | Sim         | String       | 18      |                       |
| 12   | Tipo de Conta                    | Tipo de conta onde o pagamento será efetuado   | Sim         | String       | 2       |                       |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT**PÓS-CONTRATADA**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Baixa de Pós-Contratada via Arquivo (2/2)**

| Índice   | Campo                               | Descrição   | Obrigatório  | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato       |
|--|-------------------------------------|---|--|--------------|---------|-----------------------|
| 13   | COMPE                               | Código COMPE da instituição de domicílio  | Não  | String       | 4       |                       |
| 14   | ISPB                                | Número do ISPB da instituição de domicílio  | Sim  | String       | 4       |                       |
| 15   | Agência                             | Número de agência de pagamento  | Sim, se tipo de Conta diferente de Conta Pagamento | String       | 4       |                       |
| 16   | Número da Conta                     | Número da conta bancária, quando o tipo de conta for Conta Corrente<br>Conta Depósito<br>Conta Poupança<br>Número da conta de pagamento, quando o tipo de conta for Conta Pagamento | Sim  | String       | 20      |                       |
| 17   | Data Liquidação Efetiva Antecipada  | Data da liquidação antecipada   | Sim, se operação for Baixar                        | Date         | 10      | No formato AAAA-MM-DD |
| 18   | Valor Liquidação Efetiva Antecipada | Valor da liquidação antecipada  | Sim, se operação for Baixar                        | Decimal      | (15,2)  |                       |
| 19   | Nome Titular Domicílio              | Nome do titular do domicílio bancário   | Não  | Decimal      | (15,2)  |                       |
| Fim da Lista de informações de pagamento da Pós-Contratada |                                     |   |  |              |         |                       |
| 19   | Identificador da Pós-Contratada     | Identificador de controle do cliente  | Não  | String       | 20      |                       |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT**PÓS-CONTRATADA**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## Modelo do arquivo de Baixa de Pós-contratada

### Arquivo de entrada:

```
"BP";"BPUR-8807V1";"70123095000116";"89970894000156";"MCC";"2098-12-13";"92081040000123";"2023-07-05";"350";"300.50";"41808225000156;;527;T87690108;8939;2272201453;2023-07-05;3000;";"
```

### Arquivo de retorno:

```
"BPUR-8412_01";"11cdc6d2-d27c-4f73-8abb-9682b9793eef;2023-07-06T14:12:05.286915477Z;1;""103004;Referência externa existente.""";"11cdc6d2-d27c-4f73-8abb-9682b9793eef;2023-07-06T14:12:05.286915477Z;0;""72702442000190;CC;646;37995269;6176;6691388213;2023-07-06;3000,00;CORRETO;"""
```

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT**PÓS-CONTRATADA**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Baixa de Pós-Contratada via API (1/2)**

| Índice | Campo                                    | Descrição  | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato |
|--------|--|--|-------------|--------------|---------|-----------------|
| 01     | commercial_establishment_document_number | CNPJ ou CPF do Usuário Final Recebedor, que é igual ao estabelecimento comercial.  | sim         | String       | 18      | Apenas números  |
| 02     | payment_arrangement                      | Identificador/código do Arranjo de Pagamento, que é o código constante da tabela vigente de Arranjos de Pagamento do SPB e que consta no anexo deste documento. No formato string - Texto alfanumérico com 3 posições. Se o campo não for preenchido e/ou for preenchido em um formato diferente o sistema apresentará mensagem de erro. | não         | String       | 3       |                 |
| 03     | acquirer_document_number                 | CNPJ da credenciadora  | Não         | String       | 14      |                 |
| 04     | settlement_date                          | Data de liquidação do recebível prevista pelo Arranjo de Pagamento ou com os efeitos de Pré-Contratada. Ano, mês e dia da data de liquidação e deve ser igual ou maior que D-1. Data da bandeira. No formato date alfanumérico com 10 posições.  | sim         | String       | 10      | AAAA-MM-DD      |
| 05     | external_id                              | Código de referência de controle do participante único para identificação nas transações futuras. Único por participante e UR. Criado e enviado na operação.   | sim         | String       | 50      | EX: COD196      |
| 05     | Compused_value                           | Valor constituído, total, líquido, a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora. Não pode ser negativo.  | sim         | Decimal      | (15,2)  |                 |
| 06     | retained_composed_value                  | Valor constituído líquido a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora, com prazo inferior ao máximo do Arranjo de Pagamento, se houver. Não pode ser maior que o "Valor Constituído Total". Não pode ser negativo. Pode ser zero.   | sim         | Decimal      | (15,2)  |                 |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT**PÓS-CONTRATADA**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Baixa de Pós-Contratada via API (2/2)**

| Índice | Campo                           | Descrição  | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato  |
|--------|---------------------------------|--|-------------|--------------|---------|--|
| 07     | residence_owner_document_number | CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta de pagamento. CPF ou CNPJ do titular da UR. No formato string - Podendo ser preenchidos com zeros à esquerda. Se o campo for preenchido em um formato diferente, o sistema apresentará mensagem de erro. | Sim         | String       | 14      |  |
| 08     | account_type                    | Tipo de conta onde o pagamento será liquidado  | sim         | String       | 2       | opções: CC = Conta Corrente; CD = Conta de Depósito<br>PG = Conta de Pagamento PP = Conta Poupança.                              |
| 09     | compe_code                      | Código COMPE da Instituição de Domicílio   | não         | String       | 3       |  |
| 10     | ispb                            | Número do ISPB da Instituição de Domicílio   | sim*        | String       | 8       |  |
| 11     | branch_bank                     | Número da agência bancária   | sim         | String       | 4       | Campo de preenchimento obrigatório se tipo de Conta for diferente de Conta Pagamento   |
| 12     | account_number                  | Número da conta bancária indicada para liquidação  | sim         | String       | 20      | Número da conta bancária, quando o tipo de conta for CC, CD ou PP e, Número da conta de pagamento, quando o tipo de conta for PG |
| 13     | amount_to_pay                   | Valor previsto a ser liquidado no domicílio de pagamento. O valor previsto a ser liquidado não pode ser maior que o valor total constituído da UR. Não pode ser negativo. Não pode ser zero.   | Não         | Decimal      | (15,2)  |  |
| 14     | real_settlement_date            | Dia, mês e ano da data efetiva do pagamento deve ser maior que D-1.  | Não         | String       | 10      | Se preenchido o campo real_settlement_value então esse campo deve ser preenchido   |
| 15     | real_settlement_value           | Valor final pago pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora.   | Não         | Decimal      | (15,2)  | Se preenchido o campo real_settlement_value então esse campo deve ser preenchido   |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT**PÓS-CONTRATADA**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



### Exemplo de payload de Baixa de Pós-Contratada via API

```
{
  "commercial_establishment_document_number": " 12345678000133 ",
  "acquirer_document_number": " 12345678000133 ",
  "payment_arrangement": "MCC",
  "settlement_date": "2022-12-27",
  "external_id": "123"
},
"data": {
  "composed_value": 1,
  "retained_composed_value": 0,
  "payments": [
    {
      "residence_owner_document_number": " 12345678000133",
      "account_type": "CC",
      "compe_code": "123",
      "ispb": "12345678",
      "account_number": "000000000000001234901",
      "branch_bank": "1222",
      "amount_to_pay": 1,
      "real_settlement_date": "2022-10-27",
      "real_settlement_value": 5
    }
  ]
}
}
```

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT**PÓS-CONTRATADA**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Para mais informações sobre a API de baixa de pós-contratada, consulte a documentação suporte de "RCC - Registro de Unidade de Recebíveis e Pós-Contratada":

## DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

### Site B3 for developers

APIs de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

[ACESSE](#)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## CONTRATO

Função para: Financiadores/não financeiras e credenciadora/subcredenciadoras

Esta seção descreve os processos necessários para solicitar o registro de um contrato firmado entre o estabelecimento comercial/titular da UR e um financiador/não Financeira ou realizar alterações em contratos já existentes. Com a confirmação de sucesso pela B3, as informações enviadas irão sensibilizar as URs indicadas na definição de unidade de recebíveis, em favor do detentor do contrato.

O mesmo processo de registro de contrato também pode ser usado por credenciadoras/subcredenciadoras para o registro de ordens judiciais.

O registro do contrato é realizado em duas etapas:

1. Envio de informações do contrato; e
2. Envio das definições de unidades de recebíveis que devem ser alcançadas pelo contrato.

Além da inclusão do contrato e das definições de unidades de recebíveis, é possível também realizar **atualização, inativação/baixa e consulta do contrato**.

Todas essas funcionalidades são realizadas por meio de APIs e arquivo CSV, de acordo com os horários da grade de processamento, mencionados nesse manual.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

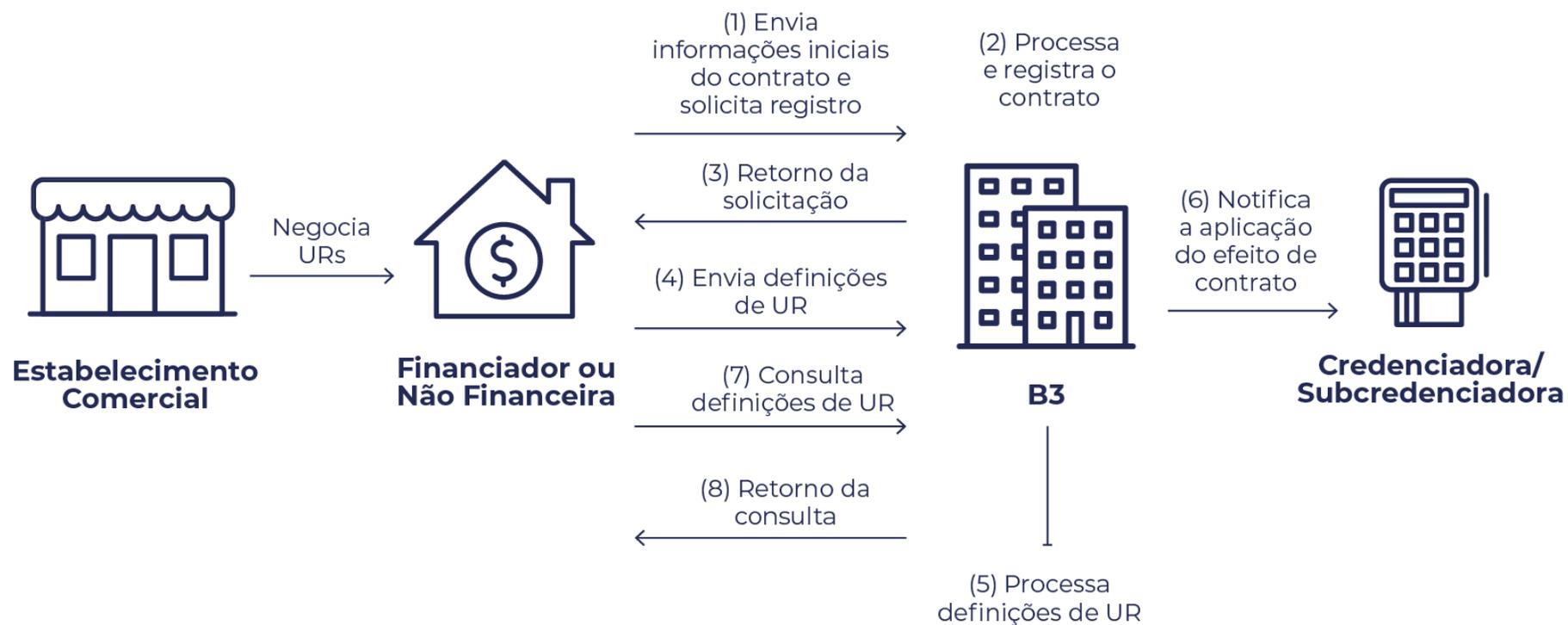
CONCILIAÇÃO



## FLUXO - CONTRATO

Função para: Financiadores/não financeiras e credenciadoras/subcredenciadoras

### Inclusão de contratos



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## APIs de Contrato | Solicitação de registro, alteração, baixa, inativação e consulta de contrato de recebíveis de cartões de crédito.

**GET** [/api/rcc-efeitos-contratos/v1/definicao-unidades-recebiveis/generica/{codigoExternoContrato}/{identificadorContrato}](#) | Por este método, o Financiador ou Não-Financeira realiza a consulta de status de um contrato previamente registrado, visualizando o status de comprometimento e constituição no nível da UR.

**POST** [/api/rcc-efeitos-contratos/v1/definicao-unidades-recebiveis/generica](#) | Por este método, o Financiador ou Não-Financeira registra um efeito de contrato juntamente com a indicação de quais Unidades de Recebíveis (URs) devem ser alcançadas pelo efeito.

**GET** [/api/rcc-efeitos-contratos/v1/definicao-unidades-recebiveis/generica](#) | Por este método, o Financiador ou Não-Financeira atualiza um efeito de contrato previamente registrado, podendo alterar domicílio, saldos e URs em um único endpoint.

**DEL** [/api/rcc-contrato/v1.0/contrato/{operacao}/{codigoExterno}/{identificadorContrato}](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira realiza a baixa ou inativação de um contrato previamente registrado.

Para mais informações, consulte a documentação suporte sobre as APIs “RCC-Contrato v1.2.0-rc2” e “RCC - Baixa de Contrato 1.2.0-rc3”:

### DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

#### Site B3 for developers

API's de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

[ACESSE](#)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## Notificação de Contrato | Enviada ao Financiador/Não Financeira com o resultado do comprometimento dos recebíveis após uma operação de definição

**POST** [/api/rcc-notificacoes/v1.0/notificacoes/contrato](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira recebe notificação única após o retorno de todos os comprometimentos de UR aplicados nos envios de efeito de contrato.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## Json de Entrada

```
{
  "data": {
    "identificadorContrato": "TESTE-HAASE-GENERICA-VOLUME-289",
    "codigoExternoContrato": "TESTE-HAASE-GENERICA-VOLUME-289",
    "cnpjParticipante": "88.813.352/0001-07",
    "cnpjDetentor": "88.813.352/0001-07",
    "documentoContratanteDivida": "87.292.768/0001-64",
    "descricaoTipoEfeitoContrato": "2-ONUS CESSAO FIDUCIARIA",
    "descricaoRegraDivisao": "2-PORCENTAGEM",
    "valorSaldoDevedorOuLimite": 100.99,
    "valorMinimoASerMantido": 99.87,
    "quantidadeUnidadesRecebiveis": 3,
    "domicilios": [
      {
        "codigoExternoDefinicao": "8b312ef7-36fa-4003-a009-71021b0dfd3a",
        "codigoAgencia": "2307",
        "numeroConta": "199712",
        "codigoISPB": "12345678",
        "documentoTitularConta": "143.412.636-68",
        "tipoConta": "CC"
      }
    ],
    "valorAgregado": {
      "valorEfeitoSolicitadoTotal": 100,
      "valorEfeitoComprometidoTotal": 50,
      "valorEfeitoAComprometerTotal": 50
    }
  },
}
```

```
"unidadesRecebiveis": [
  {
    "idEfeitoContrato": "99a6ac1b-758a-4a3f-9f4c-cac4c3c9ef01",
    "codigoExternoDefinicao": "8b312ef7-36fa-4003-a009-71021b0dfd3a",
    "tipoOperacao": "CRIACAO",
    "statusSolicitacao": "0-SUCESSO",
    "cnpjCredenciadora": "78.316.219/0001-91",
    "documentoUsuarioFinalRecebedor": "38.605.723/0001-97",
    "codigoArranjoPagamento": "VCC",
    "dataLiquidacao": "2025-09-05",
    "valorUnidadeRecebivel": {
      "indicadorOrdemComprometimento": 0,
      "valorConstituidoTotal": 0,
      "percentualEfeitoSolicitado": 100,
      "valorEfeitoSolicitado": 0,
      "valorEfeitoComprometido": 0,
      "valorEfeitoAComprometer": 0
    }
  }
]
```

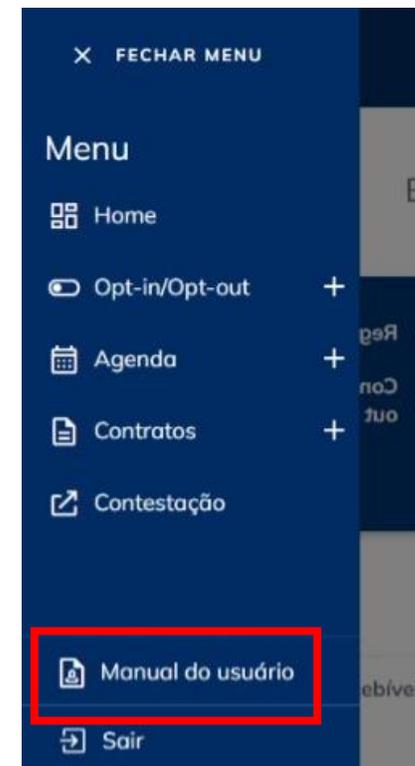


## Consulta e registro de contrato via tela

- Para detalhes sobre consulta e registro de opt-in contrato via tela, consultar o Manual do Portal de Recebíveis de Cartões, disponível no nosso Portal: [\[B\]<sup>3</sup> - Portal Recebíveis de Cartão](#)



Escolha a funcionalidade que deseja acessar:



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## COMUNICAÇÃO

Função para: financiadores/não financeiras e credenciadora/subcredenciadoras

Esta seção descreve os processos necessários para solicitar uma comunicação de **Liberação de Excedente** de um contrato firmado entre o estabelecimento comercial/titular da UR e um Financiador/Não Financeira e comunicação de **Resilição de Promessa de Cessão**.

Essas comunicações são realizadas por meio de APIs e o financiador tem o prazo de 2 dias para avaliar os contratos que possui com o estabelecimento comercial e tomar a decisão da liberação ou não do excesso de garantias.

### Liberação de Excedente de Garantia

Nesse processo o alvo destino da comunicação é o credor envolvido na solicitação de liberação de excedente, para que este possa avaliar os contratos que possui com o estabelecimento comercial e tomar a decisão da liberação ou não do excesso de garantias.

Para que este processo aconteça, o comunicante deverá informar, no payload de comunicação, minimamente o estabelecimento comercial, a identificação do contrato e o credor alvo da solicitação de liberação do excedente.

### Resilição de Promessa de Cessão

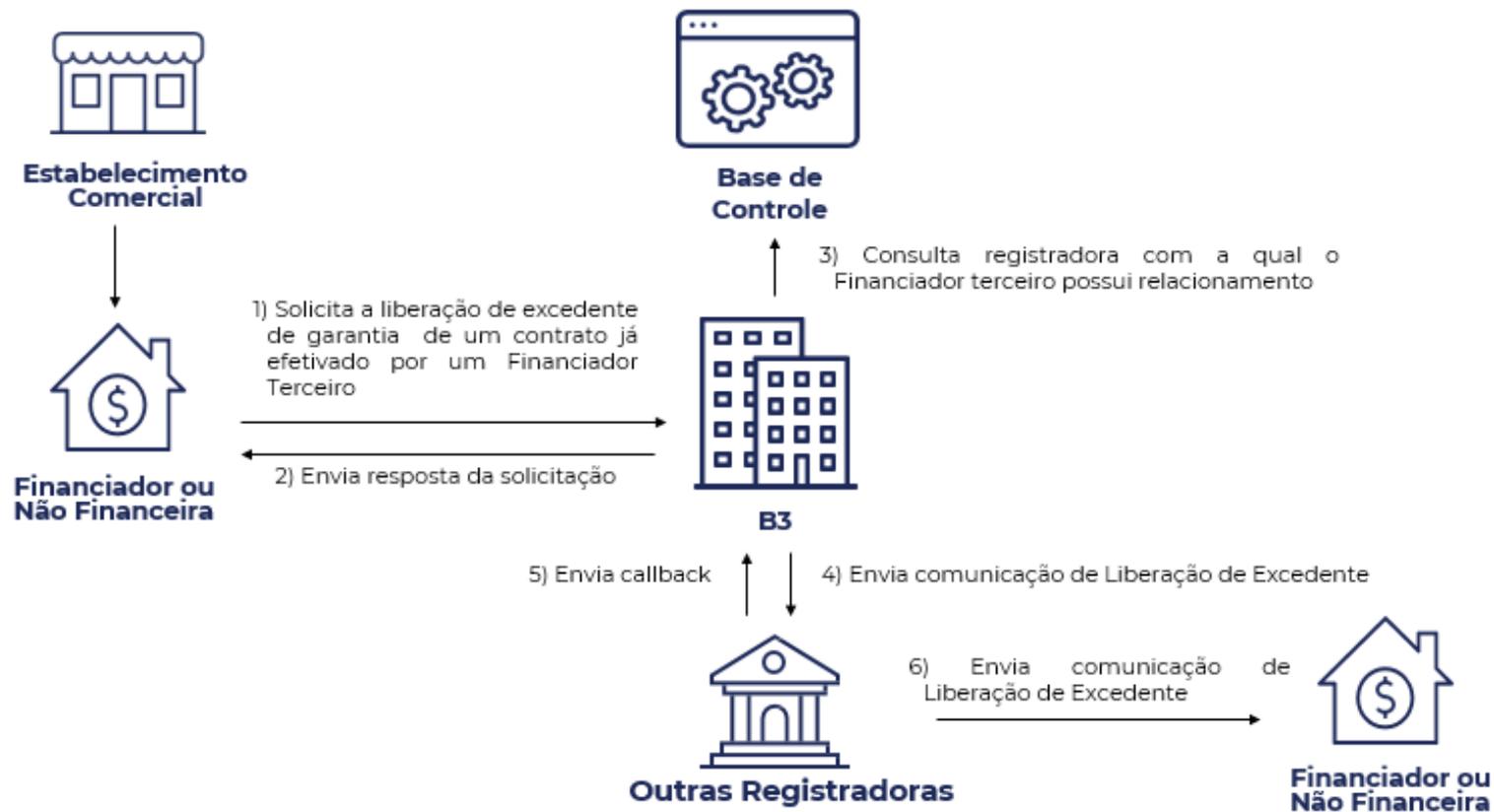
Nesse processo o alvo destino da comunicação é tanto a credenciadora como o credor envolvido na comunicação de resilição, para que o credor possa avaliar os contratos de promessa de cessão ou equivalentes que possui com o estabelecimento comercial envolvendo a credenciadora indicada e realizar a resilição liberando os recebíveis.

Para que este processo aconteça, o comunicante deverá informar, no payload de comunicação, minimamente o estabelecimento comercial, a identificação do contrato e a credenciadora alvo da comunicação de resilição.



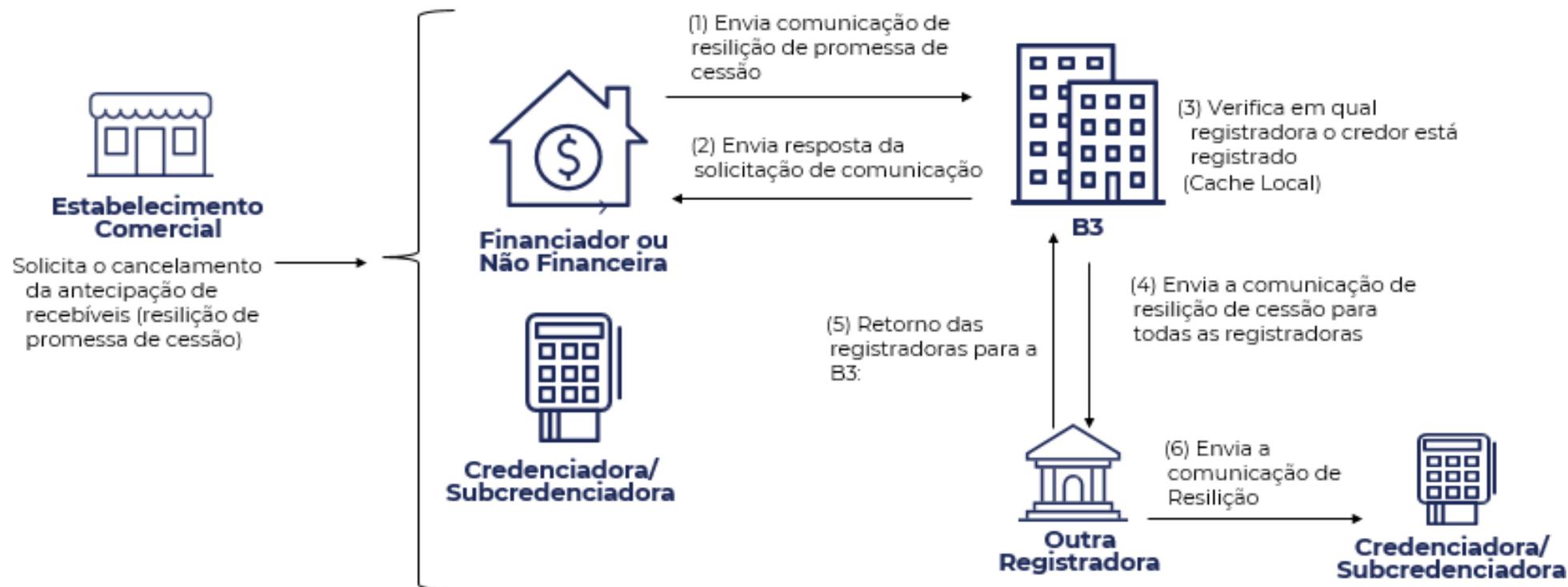
## FLUXO DE COMUNICAÇÃO - LIBERAÇÃO DE EXCEDENTE DE GARANTIA

Função para: financiadores/não financeiras e credenciadora/subcredenciadoras



## FLUXO DE COMUNICAÇÃO – RESILIÇÃO DE PROMESSA DE CESSÃO

Função para: financiadores/não financeiras e credenciadora/subcredenciadoras



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## APIs de Comunicação de Resilição de promessa de cessão e liberação de excedente | Resultado da resilição da promessa de cessão

**POST** [/api/rcc-resilicoes-excedente/v1/comunicações](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira inclui a Comunicação de resilição de promessa de cessão e liberação de excedente.

**POST** [/api/rcc-resilicoes-excedente/v1/comunicacoes/resultado-credor](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira responde a uma solicitação de resilição de promessa de cessão.

**GET** [/api/rcc-resilicoes-excedente/v1/comunicacoes/{protocoloProcessamento}](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira pode consultar qual o status da comunicação em aberto

Para mais informações sobre as APIs de Definição, consulte a documentação suporte [RCC-ComunicacaoeResultadoPromessaExcedente v.2.0](#)

### DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

**Site B3 for developers**

API's de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

ACESSE



## Informações necessárias para a solicitação e recebimento da comunicação de Liberação de Excedente e Resilição de Promessa de Cessão (1/2):

| Índice | Campo                          | Descrição  | Obrigatório | Tipo de Dados | Tamanho | Domínio/Formato   |
|--------|--------------------------------|--|-------------|---------------|---------|---|
| 1.0    | Data                           | -  | -           | -             | -       | -   |
| 1.1    | tipoComunicacao                | Tipo de comunicação.   | Sim         | String        | 1       | resilicao<br>excedente  |
| 1.2    | documentoComunicante           | Documento do originador da comunicação de resilição de promessa de cessão e excedente.   | Sim         | String        | 36      | -   |
| 1.3    | documentoCredor                | Instituição cuja a negociação ocorreu com o EC para o empréstimo/antecipação do recebível. CPF ou CNPJ do credor detentor do contrato ativo que será feito a liberação de excedente. | Não *       | String        | 18      | * Obrigatório informar quando<br>tipoComunicacao = 2          |
| 1.4    | documentoUsuarioFinalRecebedor | CPF ou CNPJ do estabelecimento comercial.  | Sim         | Numérico      | 18      | -   |
| 1.5    | documentoCredenciadoras        | CNPJ da instituição credenciadora/subcredenciadora que o contrato atingirá nessa liberação de excedente e resilição da promessa de cessão.   | Não **      | String        | 18      | ** Obrigatório informar quando<br>tipoComunicacao = resilicao |

Para mais informações das APIs de “liberação de excedente e resilição de promessa de cessão” consultar a documentação suporte.

### DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

#### Site B3 for developers

API's de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

ACESSE



## Informações necessárias para a solicitação e recebimento da comunicação de Liberação de Excedente e Resilição de Promessa de Cessão (2/2):

| Índice | Campo                       | Descrição   | Obrigatório | Tipo de Dados | Tamanho | Domínio/Formato                            |
|--------|-----------------------------|---|-------------|---------------|---------|--|
| 1.6    | identificadorEfeitoContrato | Identificador do contrato na registradora   | Sim         | String        | 36      | UUID                                       |
| 1.7    | identificadorAnuencias      | Identificador da anuência que o financiador ou não financeira tem para consultar as agendas do estabelecimento comercial. | *Não        | String        | 36      | Permitido o envio em lista no formato UUID |
| 1.8    | codigoArranjosPagamento     | Arranjos de pagamento afetados pela anuência  | Não         | String        | 3       | -  |
| 1.9    | dataInicioLiberacaoRecurso  | data de início da liberação de recursos.  | Não         | Data          | 10      |  |
| 1.10   | dataFimLiberacaoRecurso     | data de fim da liberação de recursos  | Não         | Data          | 10      |  |

Para mais informações das APIs de “liberação de excedente e resilição de promessa de cessão” consultar a documentação suporte.

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

API's de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

ACESSE

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## Comunicação de Liberação de Excedente e Resilição de Promessa de Cessão:

Os participantes terão a opção para recebimento da comunicação de Resilição de Promessa de Cessão ou Liberação de Excedente via arquivo em formato JSONLINE no malote.

### Informações necessárias para receber o retorno síncrono da solicitação da comunicação :

| Campo                          | Descrição  | Obrigatório | Tamanho | Domínio/Formato   |
|--------------------------------|--|-------------|---------|---|
| Data                           | -  | -           | -       | -   |
| tipoComunicacao                | Tipo de comunicação.   | Sim         | 1       | resilicao<br>excedente  |
| documentoComunicante           | Documento do originador da comunicação de resilição de promessa de cessão e excedente.   | Sim         | 36      | -   |
| documentoCredor                | Instituição cuja a negociação ocorreu com o EC para o empréstimo/antecipação do recebível. CPF ou CNPJ do credor detentor do contrato ativo que será feito a liberação de excedente. | Não *       | 18      | * Obrigatório informar quando<br>tipoComunicacao = 2          |
| documentoUsuarioFinalRecebedor | CPF ou CNPJ do estabelecimento comercial.  | Sim         | 18      | -   |
| documentoCredenciadoras        | CNPJ da instituição credenciadora/subcredenciadora que o contrato atingirá nessa liberação de excedente e resilição da promessa de cessão.   | Não **      | 18      | ** Obrigatório informar quando<br>tipoComunicacao = resilicao |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## Comunicação de Liberação de Excedente e Resilição de Promessa de Cessão:

| Campo                       | Descrição   | Obrigatório | Tamanho | Domínio/Formato                            |
|-----------------------------|---|-------------|---------|--|
| identificadorEfeitoContrato | Identificador do contrato na registradora   | Sim         | 36      | UUID                                       |
| identificadorAnuencias      | Identificador da anuência que o financiador ou não financeira tem para consultar as agendas do estabelecimento comercial. | *Não        | 36      | Permitido o envio em lista no formato UUID |
| codigoArranjosPagamento     | Arranjos de pagamento afetados pela anuência  | Não         | 3       | -  |
| dataInicioLiberacaoRecurso  | data de início da liberação de recursos.  | Não         | 10      |  |
| dataFimLiberacaoRecurso     | data de fim da liberação de recursos  | Não         | 10      |  |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## Exemplo do arquivo jsonline:

```
{
  "dadosControle": {
    "dataCriacao": "2021-01-04",
    "dataReferencia": "2021-01-04",
    "idComunicacao": "string"
  },
  "tipoComunicacao": "string",
  "cpfCnpjComunicante": "string",
  "cpfCnpjUsuarioFinalRecebedor": "string",
  "cpfCnpjCredor": "string",
  "cnpjCredenciadora": [
    "string"
  ],
  "idEfeitoContrato": "string",
  "idAnuencia": [
    "string"
  ],
  "arranjo": [
    "string"
  ],
  "dataInicio": "2023-01-04",
  "dataFim": "2025-01-04"
}
```



## Resultado da comunicação de resilição de promessa de cessão:

Após o credor ser comunicado para resilir o contrato de promessa de cessão ele poderá responder via API se irá remover os efeitos de contrato sobre as unidades de recebíveis a constituir. O credor originador do contrato de promessa de cessão terá dois dias úteis para responder a comunicação, caso não dê a resposta dentro do SLA, os efeitos de contratos serão despriorizados de forma automática, perdendo assim prioridade nas Unidades de recebíveis a constituir.

## Informações necessárias para enviar o resultado da promessa de cessão:

| Campo                    | Descrição   | Obrigatório | Tamanho | Domínio/Formato   |
|--------------------------|---|-------------|---------|---|
| Data                     | -   | -           | -       | -   |
| dataCriacaoComunicacao   | data de criação da comunicação.   | Sim         | 10      | AAAA-MM-DD  |
| dataReferencia           | Data de corte dos dados gerados.  | Sim         | 10      | AAAA-MM-DD  |
| identificadorComunicacao | Identificador da comunicação recebida da promessa de cessão.                              | Sim         | 36      | -   |
| tipoRetorno              | Retorno do credor originador da promessa de cessão sobre o que será feito com o contrato. | Sim         | 16      | AtualizadoCredor. Essa opção ao cliente enviar a B3 fará o cancelamento dos efeitos de contratos na Unidade de recebíveis a constituir. |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## Arquivo de resposta da comunicação de resilição de promessa de cessão:

O credor originador da comunicação da promessa de cessão irá receber um arquivo no formato JSONLINE direto em seu malote, com o resultado da comunicação de resilição de promessa de cessão.

## Arquivo de resposta da comunicação de resilição de promessa de cessão:

```
{
  "dadosControle": {
    " dataCriacao ": "2021-01-04",
    "dataReferencia": "2021-01-04",
    "idComunicacao": "string"
  },
  "tipoRetorno": "string"
}
```

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## Notificação de efeito de contrato

Função para: Credenciadora/subcredenciadoras

Esta seção descreve os processos necessários para receber a notificação de um registro de um contrato firmado entre o estabelecimento comercial/titular da UR e um financiador/não Financeira que afeta a Unidade de Recebível. Com a confirmação de sucesso pela B3, as informações enviadas irão sensibilizar as URs indicadas na definição de unidade de recebíveis, em favor do detentor do contrato, e irá gerar um arquivo de notificação de efeito de contrato.

As notificações de efeitos de contratos são realizadas por meio de arquivo CSV, de acordo com os horários da grade de processamento, mencionados nesse manual.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Notificação de efeito de contrato via Arquivo (1/3)**

| Índice  | Campo                                | Descrição  | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato                    |
|---|--------------------------------------|--|-------------|--------------|---------|------------------------------------|
| 01  | Credenciadora                        | CNPJ da credenciadora ou subcredenciadora responsável pela agenda afetada  | Sim         | String       | 14      |                                    |
| 02  | Constituição da Unidade de Recebível | Indicador de como está constituída a UR  | Sim         | String       | 02      | 1 (constituída) e 2 (a constituir) |
| 03  | Usuário Final Recebedor              | CNPJ ou CPF do usuário final recebedor   | Sim         | String       | 18      |                                    |
| 04  | Arranjo de Pagamento                 | Código identificador do arranjo de pagamento, conforme tabela de dicionário de domínio neste manual  | Sim         | String       | 3       |                                    |
| 05  | Data Liquidação                      | Data de liquidação do recebível prevista pelo arranjo de pagamento ou com efeitos da antecipação pré-contratada  | Sim         | Date         | 10      | AAAA-MM-DD                         |
| 06  | Titular                              | CNPJ ou CPF do titular   | Sim         | String       | 18      |                                    |
| 07  | Valor Livre                          | Valor calculado do que não foi constituído nos efeitos de contratos existentes e está livre  | Não         | Decimal      | (15,2)  |                                    |
| Lista de efeitos de contrato sobre a unidade de recebível |                                      |  |             |              |         |                                    |
| 08  | Protocolo                            | Protocolo para identificação do efeito do contrato   | Sim         | String       |         |                                    |
| 09  | Efeitos de Contrato Existentes       | Sequencial do item dos efeitos de contratos existentes sobre as unidades de recebíveis, dada a possibilidade de coexistência de mais de um ônus sobre a mesma unidade de recebível | Sim         | Long         |         |                                    |
| 10  | Entidade Registradora                | CNPJ da entidade registradora onde a agenda está registrada  | Sim         | String       | 14      |                                    |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Notificação de efeito de contrato via Arquivo (2/3)**

| Índice | Campo                | Descrição  | Obrigatório  | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato  |
|--------|----------------------|--|--|--------------|---------|--|
| 11     | Tipo de Efeito       | Tipo de efeito sobre as unidades de recebíveis                 | Sim  | String       | 14      | 1 (Troca de titularidade), 2 (Ônus cessão fiduciária), 3 (Ônus penhor), 4 (Ordem judicial e 5 (promessa de cessão) |
| 12     | Beneficiário/Titular | CNPJ do beneficiário ou titular em decorrência do contrato     | Sim  | String       | 18      |  |
| 13     | Regra de Divisão     | Critério de comprometimento da unidade de recebível            | Sim  | String       | 18      | 1 (Valor) e 2 (Percentual)   |
| 14     | Valor Comprometido   | Valor comprometido total do contrato                           | Sim  | Decimal      | (15,2)  |  |
| 15     | Titular Domicílio    | CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta de pagamento | Sim  | String       | 18      |  |
| 16     | Tipo de Conta        | Tipo de conta onde o pagamento será efetuado                   | Sim  | String       | 2       | CC (Conta corrente), CD (Cota depósito), PG (Conta poupança) e PP (Conta pagamento)                                |
| 17     | COMPE                | Código COMPE da instituição de domicílio                       | Não  | Decimal      | (15,2)  |  |
| 18     | ISPB                 | Número do ISPB da instituição de domicílio                     |  |              |         |  |
| 19     | Agência              | Número de agência de pagamento                                 | Sim, se tipo de Conta diferente de Conta Pagamento | Strgin       | 4       |  |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Informações necessárias para a Notificação de efeito de contrato via Arquivo (3/3)**

| Índice   | Campo   | Descrição   | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato |
|--|---|---|-------------|--------------|---------|-----------------|
| 20   | Número da Conta                                   | Número da conta bancária, quando o tipo de conta for Conta Corrente<br>Conta Depósito Conta Poupança Número da conta de pagamento, quando o tipo de conta for Conta Pagamento | Sim         | String       | 20      |                 |
| 21   | Nome Titular Domicílio                            | Nome do titular do domicílio bancário   | Sim         | Não          |         |                 |
| 22   | Identificador do Contrato                         | Identificador do contrato enviado pela Registradora que originou o efeito   | Sim         | String       |         |                 |
| Fim da Lista de efeitos de contrato sobre a unidade de recebível |   |   |             |              |         |                 |
| 23   | Referência externa da Unidade de Recebível        |   |             | String       |         |                 |
| 24   | Identificador do Contrato do Originador do Efeito | Identificador do contrato enviado pela Registradora que originou o disparo do envio do efeito   |             | String       |         |                 |
| 25   | Data hora do Evento                               |   |             | Date         | 10      | AAAA-MM-DD      |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## Modelo do arquivo de Notificação de efeito de contrato

### Arquivo de Notificação:

```
"70123095000116";"1";"82331309000129";"MCD";"2053-01-20";"82331309000129";"2600.00";"06007c67-e69d-4059-92fe-c61a62f0c987";1;09346601000125;2;88813352000107;1;400.00;82331309000129;CD;;1690;337;979033;;baf871e2-5e80-4098-a8e4-09e4c6ea9c8d";"UR-47169";"testeInterop-D0049";"2023-04-18T14:18:36.051Z"
```



## AGENDA

Função para: Financiadores/não financeiras

Esta funcionalidade é referente ao envio de agendas de recebíveis para o financiador ou não financeira que:

- Tenha solicitado previamente um opt-in, por meio da função “Opt-in”; ou
- Que por força da criação de um contrato adquiriu essa anuência, por meio da função de “Criação de contrato”.

Existem dois tipos de envio de agendas:

### **Agenda batch:**

Agenda enviada diariamente pela manhã, mediante opt-in prévio, de acordo com a grade de processamento mencionada nesse manual.

### **Agenda Online:**

Essa agenda é enviada no momento da solicitação, seguindo a grade horária mencionada nesse manual.

#### Solicitação de agenda Online

A financeira ou não financeira que queira visualizar os dados da agenda, de um determinado estabelecimento comercial, de forma online, poderá realizá-la sob demanda.

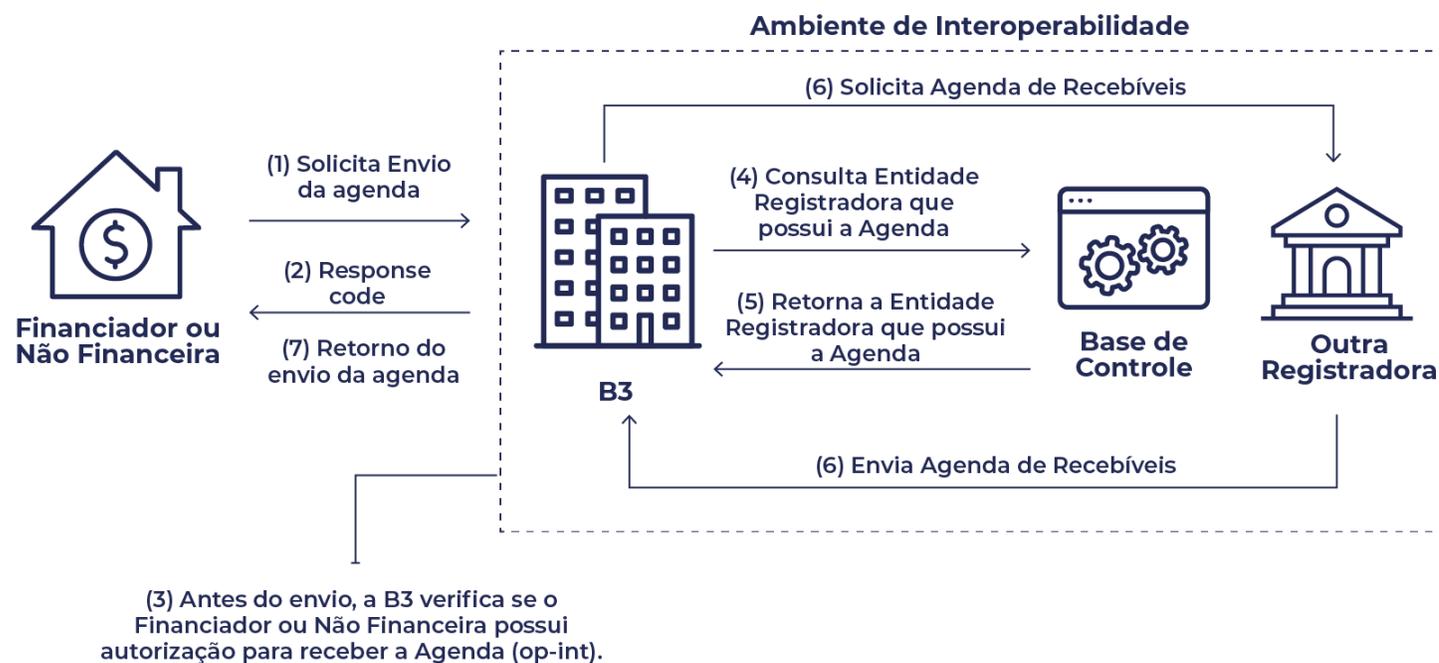
Essa funcionalidade é realizada por meio de API.



## FLUXO - AGENDA

Função para: Financiadores/não financeiras

### Envio da Agenda de Recebíveis Online



O financiador/ não financeira receberá uma notificação de término de processamento da agenda online solicitada, avisando a disponibilidade do arquivo no menu do sistema NoMe. Essa notificação é realizada via API.

\* Assim que processadas, as agendas solicitadas pelo Financiador/Não Financeira serão disponibilizadas em arquivo .json no respectivo malote.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO



## API de Solicitação de Agenda Online | Solicitação de consulta da posição online das agendas de recebíveis geradas pelo EC.

**POST** [/api/rcc-agenda/v1.0/consulta-agenda-online](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira realiza a consulta de agenda de recebíveis online justificada por um envio prévio de Opt-in.

Para mais informações sobre as APIs de Definição, consulte a documentação suporte RCC-Agenda v1.0.0-rc2 e RCC-Notificacoes v1.2.0-rc1

### DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

#### Site B3 for developers

APIs de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

[ACESSE](#)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO



## Notificações (Webhook)

Os itens abaixo têm como objetivo apresentar a taxonomia (estruturas, nomes, tipos, descrição, valores disponíveis etc.) dos dados que compõem as APIs de Integração com os Participantes para atender as demandas de Registro de Recebíveis de Cartão. Essas informações poderão ser atualizadas conforme a necessidade de ajustes ou manutenções/melhorias que possam surgir e sempre que ocorrer versionamento ou inclusão de novas funcionalidades nas APIs.

| Método | Endpoint   | Descrição  |
|--------|--|--|
| POST   | <a href="#">/api/rcc-notificacoes/v1.0/notificacoes/agenda</a> | Notificações de Agenda – Permite o envio de uma API de notificação sempre que ocorrer o término de processamento de agenda online solicitado pelo Financiador/Não Financeira |



## Json de Entrada

```
{
  "NotificacaoAgenda": {
    "cpfCnpjSolicitante": "96.888.312/0001-52",
    "codigoProtocoloAgenda": "B3-2021090100002304",
    "codigoProtocoloProcessamento": " P2021090100018680",
    "dataHoraRetorno": "2021-09-01T10:54:04",
    "statusSolicitacao": "2",
    "resultadoCredenciadoras": [
      {
        "cnpjCredenciadora": "62636723000139",
        "indicadorRecebimentoRespostaCredenciadora": "Sim",
        "mensagemErroAgenda": "descrição do erro"
      },
      {
        "cnpjCredenciadora": "10440482000154",
        "indicadorRecebimentoRespostaCredenciadora": "Não",
        "mensagemErroAgenda": "descrição do erro"
      }
    ]
  }
}
```

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO



## Parâmetros de Entrada

**Observação:** a coluna “Card” (Cardinalidade) indica na posição inicial a obrigatoriedade do campo, sendo 1=Obrigatório e 0=Não Obrigatório. Na segunda posição, indica se campo possui uma única ocorrência ou múltiplas ocorrências, sendo: 1=Única e “\*” (asterisco)=Múltiplas.

| Índice | Campo                                     | Card. | Tipo de dado | Detalhe do tipo de dado usado | Descrição  |
|--------|---|-------|--------------|-------------------------------|--|
| 1.0    | NotificaçãoAgenda                         |       |              |                               |  |
| 1.1    | cpfCnpjSolicitante                        | 1..1  | string       | MaxLength=18                  | CPF/CNPJ com formatação do Solicitante da Agenda.  |
| 1.2    | codigoProtocoloAgenda                     | 1..1  | string       | MaxLength=19                  | Código referente ao nome do arquivo que será gerado no malote do participante.   |
| 1.3    | codigoProtocoloProcessamento              | 1..1  | string       | MaxLength=17                  | Protocolo de processamento gerado automaticamente pelo sistema.  |
| 1.4    | dataHoraRetorno                           | 1..1  | string       | -                             | Data e hora de processamento da requisição   |
| 1.5    | statusSolicitacao                         | 1..1  | string       | MaxLength=225                 | Número que identifica a resultado da solicitação de Agenda. Domínios: 1 (Sucesso), 2 (Sucesso parcial), 3 (Sem retorno interoperabilidade) |
| 1.6.0  | resultadoCredenciadoras                   | 1..1  | string       | -                             | -  |
| 1.6.1  | cnpjCredenciadora                         | 1..1  | string       | MaxLength=18                  | CNPJ da credenciadora com formatação   |
| 1.6.2  | indicadorRecebimentoRespostaCredenciadora | 1..1  | string       | MaxLength=3                   | Indicador de recebimento da agenda da credenciadora. Domínios: Sim, Não  |
| 1.6.3  | mensagemErroAgenda                        | 1..1  | string       | MaxLength=225                 | Mensagem de Erro   |



## Response Code

A B3 usa códigos de resposta HTTP normais para indicar o sucesso ou falha de uma solicitação da API. Um código de resposta de 200, por exemplo, significa sucesso, enquanto os códigos no intervalo 4xx indicam um erro em relação às informações fornecidas. Já os códigos no intervalo 5xx apontam um erro de comunicação com os nossos servidores. Confira quais são os códigos de erro utilizados pelas APIs da Nova Área Legada:

| Código | Código Retorno | Mensagem              | Descrição   |
|--------|----------------|-----------------------|---|
| 200    | 200            | Request OK            | Indica que o processamento foi realizado corretamente e que o retorno poderá ser consultado no corpo do HTTP Response. Usado no método GET  |
| 204    | 204            | No Content            | Indica que o processamento foi realizado corretamente e que não há conteúdo a ser enviado no corpo da resposta.   |
| 400    | 400            | Bad Request           | Indica que algum parâmetro informado não está no formato correto.   |
| 401    | 401            | Unauthorized          | Indica que o acesso ao recurso do servidor requer autenticação (falta de credencial ou credencial inválida).  |
| 403    | 403            | Forbidden             | Indica que o servidor recebeu a requisição e foi capaz de identificar o autor, porém não autorizou a emissão de uma resposta.   |
| 422    | 422            | Unprocessable Entity  | Indica que algum parâmetro, apesar de estar no formato correto, não está de acordo com alguma validação lógica ou de Negócio e não pode ser processada. Exemplo: Numa pesquisa por data ser informada uma data num formato válido, porém que seja maior que o dia atual para uma api que não aceite pesquisa por data futura. |
| 429    | 429            | Too Many Requests     | Foi excedido o número máximo de chamadas por segundo.   |
| 500    | 500            | Internal server error | Indica que ocorreu erro interno do servidor e o usuário deve tentar novamente em alguns instantes ou entrar em contato com o administrador da API caso persista.  |
| 503    | 503            | Service Unavailable   | Indica que o servidor não está pronto para processar a requisição.  |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO



## Exemplos Json de Saída – Agenda online

Response Code: 201 – OK (Created)

```
{
  "RetornoRequisicao":{
    "protocoloAgenda":"B3- 2021030800000205",
    "protocoloProcessamento":"P2021100600000001",
    "situacaoSolicitacao":"SUCESSO",
    "dataHoraProcessamento":"2021-10-06T14:32:01.846Z"
  }
}
```

Response Code: 422 – Erro de Negócio

```
{
  "Erros":[
    {
      "codigo":"GRADE_FORA_HORARIO",
      "mensagem":"A grade está fora de horário."
    }
  ],
  "Meta":{
    "dataHoraProcessamento":"2021-10-06T14:32:01.846Z"
  }
}
```

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO



## Parâmetros de Saída

**Observação:** a coluna “Card” (Cardinalidade) indica na posição inicial a obrigatoriedade do campo, sendo 1=Obrigatório e 0=Não Obrigatório. Na segunda posição, indica se campo possui uma única ocorrência ou múltiplas ocorrências, sendo: 1=Única e “\*” (asterisco)=Múltiplas.

| Índice | Campo                  | Card. | Tipo de dado | Detalhe do tipo de dado usado | Descrição   |
|--------|------------------------|-------|--------------|-------------------------------|---|
| 1.0    | RetornoRequisicao      |       |              |                               |   |
| 1.1    | protocoloAgenda        | 1..1  | string       | MaxLength=19                  | Protocolo de processamento da agenda.   |
| 1.2    | protocoloProcessamento | 1..1  | string       | MaxLength=19                  | Protocolo gerado pela Registradora confirmando o recebimento do arquivo de remessa. Formato PAAAAMMDDXXXXXXXX, onde AAAAMMDD é ano, mês e dia e XXXXXXXX é sequencial numérico (0-9). |
| 1.3    | situacaoSolicitacao    | 1..1  | string       | MaxLength=50                  | Nome que identifica a situação da solicitação de Agenda. 1 = Sucesso, 2 = Em processamento, 3 = Anuências não encontradas.  |
| 1.4    | dataHoraProcessamento  | 1..1  | string       |                               | Data e hora de processamento da requisição.   |
| 2.0    | Erros                  | 1..1  | string       |                               |   |
| 2.1    | codigo                 | 1..1  | string       |                               | Código de erro técnico.   |
| 2.2    | mensagem               | 1..1  | string       |                               | Mensagem de retorno do erro.  |
| 2.3.0  | meta                   |       |              |                               |   |
| 2.3.1  | dataHoraProcessamento  | 1..1  | string       |                               | Data e hora de processamento da requisição.   |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO



Caso tenha alguma dúvida com relação ao erro apresentado, entrar em contato com as seguintes centrais de atendimento:

- Erro técnico: [sat@b3.com.br](mailto:sat@b3.com.br) ou (11) 2565-5120
- Erro de negócio no ambiente de homologação: [homologacaobalcao@b3.com.br](mailto:homologacaobalcao@b3.com.br) ou (11) 2565-5045
- Erro de negócio no ambiente de produção: [recebiveis@b3.com.br](mailto:recebiveis@b3.com.br) (informar dataHoraProcessamento e protocoloProcessamento)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO



Após o processamento da agenda, o financiador/não financeira receberá um arquivo no formato Json.

Para ter acesso ao arquivo, o mesmo deverá acessar o sistema NoMe no menu:

- Transf. de arquivo > Arquivo > Receber arquivos; ou
- Direito Creditório > Registro de Recebíveis de Cartão > Transferência de Arquivos > Receber Arquivos

Exemplo da tela:

| Receber Arquivos |   |  |   |
|------------------|---|--|---|
| Data:            | <input type="text" value="31/01/2022"/> | Sistema:                                 | <input type="text" value="...todos os Sistemas"/>   |
|                  |   | <input type="button" value="Pesquisar"/> | <input type="button" value="Gerar todos arquivos"/> |
| Arquivos do dia  | 31/01/2022                              | Sistema:                                 | ...todos os Sistemas                                |

É possível realizar a busca dos arquivos de agenda por filtro de data.

A função mantém o histórico dos arquivos por apenas 5 dias.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO

**Informações disponibilizadas nas agendas (1/4)**

| Índice | Campo                 | Descrição   | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato         |
|--------|-----------------------|---|-------------|--------------|---------|-------------------------|
| 1.0    | dadosControle         | Informações de controle de recepção.  | -           | -            | -       | -                       |
| 1.1    | dataCriacao           | Data de criação da agenda.  | Sim         | Data         | 10      | AAAA-MM-DD              |
| 1.2    | dataReferencia        | Data de corte dos dados gerados.  | Sim         | Data         | 10      | AAAA-MM-DD              |
| 1.3    | dataHoraSolicitacao   | Data e hora da solicitação de agenda online. Para agenda batch, o campo não será enviado.                               | Não         | Datetime     | 29      | AAAA-MM-DDTHH:MM:SS.SSS |
| 1.4    | dataHoraRecepcao      | Data e hora da recepção da agenda.  | Sim         | Datetime     | 29      | AAAA-MM-DDTHH:MM:SS.SSS |
| 1.5    | idBatch               | Identificador do lote de dados.   | Sim         | Uuid         | 36      | -                       |
| 1.6    | protocoloAgendaOnline | Protocolo de agenda online gerado na solicitação de agenda e na notificação de disponibilização de agenda no malote B3. | Não         | String       | 19      | -                       |
| 2.0    | anuencias             | Início do grupo com as informações das anuências que permitem o envio dos recebíveis em questão.                        | -           | -            | -       | -                       |
| 2.1    | idAnuencia            | Identificador das anuências na base de controle que justifiquem o envio da informação ao destinatário.                  | Sim         | String       | 36      | -                       |
| 2.2    | dataFimAnuencia       | Data de expiração da anuência que justifica o envio.  | Sim         | Data         | 10      | -                       |
| 2.3    | cnpjSolicitante       | Documento do participante B3 que receberá a agenda em seu malote.   | Sim         | String       | 14      | -                       |
| 2.4    | cnpjFinanciador       | Documento do detentor da anuência e que receberá a agenda.  | Sim         | String       | 14      | -                       |
| 3.0    | unidadesRecebiveis    | Lista de recebíveis.  | -           | -            | -       | -                       |
| 3.1    | cpfCnpjOriginador     | CPF ou CNPJ do estabelecimento comercial que originou a transação.  | Sim         | String       | 14      | -                       |

**(Continua)**

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO

**Informações disponibilizadas nas agendas (2/4)**

| Índice | Campo                         | Descrição   | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Efeito  |
|--------|-------------------------------|---|-------------|--------------|---------|---|
| 3.2    | arranjo                       | Código do arranjo de pagamento que consta no SPB.                     | Sim         | String       | 3       | Conforme tabela de arranjos já existente.   |
| 3.3    | cnpjCredenciadora             | CNPJ da Credenciadora.  | Sim         | String       | 14      | -   |
| 3.4    | cnpjRegistradora              | Identificador da registradora em que os recebíveis estão registrados. | Sim         | String       | 14      | -   |
| 3.5    | dataPrevistaLiquidacao        | Data prevista de liquidação.  | Sim         | Data         | 10      | AAAA-MM-DD  |
| 3.6.0  | valores                       | Lista dos valores da Unidade de Recebíveis.                           | -           | -            | -       | -   |
| 3.6.1  | valorConstituidoTotal         | Valor total da UR.  | Sim         | Numérico     | 15,2    | Em reais.   |
| 3.6.2  | valorConstituidoPreContratado | Valor total antecipado na antecipação pré-contratada.                 | Sim         | Numérico     | 15,2    | -   |
| 3.6.3  | valorComprometidoTotal        | Valor total da UR comprometido em contratos.                          | Sim         | Numérico     | 15,2    | -   |
| 3.6.4  | valorTotalLiquidadoDia        | Valor total da UR liquidado no dia do envio da agenda.                | Sim         | Numérico     | 15,2    | -   |
| 3.6.5  | valorLivreTotal               | Valor total constituído e livre de comprometimento da UR.             | Sim         | Numérico     | 15,2    | -   |
| 3.7.0  | liquidacoes                   | Lista de liquidações do recebível.                                    | -           | -            | -       | -   |
| 3.7.1  | tipoObrigacao                 | Tipo de obrigação da liquidação.                                      | Sim         | Enum         | 17      | Será igual a efeitoContratado quando a UR estiver comprometida por algum contrato. Será igual a saldoLivre quando não houver comprometimento. |
| 3.7.2  | indicadorOrdemEfeito          | Indicador de prioridade de efeito.                                    | Não         | Numérico     | 4       | -   |
| 3.7.3  | dataEfetivaLiquidacao         | Data da liquidação efetiva da UR.                                     | Não         | Data         | 10      | AAAA-MM-DD  |

**(Continua)**

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO



## Informações disponibilizadas nas agendas (3/4)

| Índice  | Campo                  | Descrição                                       | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato  |
|---------|------------------------|---|-------------|--------------|---------|--|
| 3.7.4.0 | efeitoContrato         | Lista de efeitos de contrato que impactam a UR. | -           | -            | -       | -  |
| 3.7.4.1 | cpfCnpjTitularContrato | CNPJ do originador (credor).                    | Sim         | String       | 14      | Esse campo só será exibido caso o documento seja o mesmo do financiador que solicitou a agenda ou do financiador dono do malote que a agenda será enviada.           |
| 3.7.4.2 | idEfeitoContrato       | Identificador do efeito de contrato.            | Não         | Uuid         | 36      | -  |
| 3.7.4.3 | saldoDevedorOuLimite   | Saldo devedor do contrato.                      | Sim         | Numérico     | 15,2    | -  |
| 3.7.4.4 | valorASerMantido       | Valor a ser mantido em garantia.                | Não         | Numérico     | 15,2    | -  |
| 3.7.4.5 | regraReparticao        | Regra de repartição.                            | Sim         | Enum         | 10      | Overall, individual  |
| 3.7.4.6 | tipoEfeito             | Tipo de efeito.                                 | Sim         | Enum         | 21      | Para operações de gravame (garantias), tipoEfeito = garantia. Para cessão definitiva, tipoEfeito=alteracaoTitularidade. Para ordem judicial, tipoEfeito=restricao    |
| 3.7.4.7 | tipoOnus               | Tipo de Ônus aplicado pelo contrato.            | Não         | Enum         | 16      | Para tipoEfeito = garantia, pode ser cessaoFiduciaria ou penhor. Para tipoEfeito=restricao, pode ser penhora. Não será enviado caso tipoEfeito=alteracaoTitularidade |
| 3.7.4.8 | dataVencimentoEfeito   | Data de vencimento do contrato.                 | Sim         | Data         | 10      | -  |
| 3.7.4.9 | regraDivisao           | Regra de divisão do contrato.                   | Sim         | Enum         | 11      | Porcentagem, valorFixo   |

**(Continua)**

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO



## Informações disponibilizadas nas agendas (4/4)

| Índice   | Campo                  | Descrição  | Obrigatório | Tipo de Dado | Tamanho | Domínio/Formato  |
|----------|------------------------|--|-------------|--------------|---------|--|
| 3.7.5.0  | domicilios             | Lista de dados dos domicílios bancários.   | -           | -            | -       | Os campos do domicílio bancário só serão exibidos caso a instituição domicílio seja o financiador que solicitou a agenda ou do financiador dono do malote que a agenda será enviada. |
| 3.7.5.1  | valorLiquidacao        | -  | Sim         | Numérico     | 15,2    | -  |
| 3.7.5.2  | valorEfeitoSolicitado  | Valor solicitado para comprometimento na UR, pelo contrato em questão.   | Não         | Numérico     | 15,2    | Será em reais para contratos valorFixo e % em contratos de percentual. Será enviado apenas quando tipoObrigacao=efeitoContratado   |
| 3.7.5.3  | valorEfeitoConstituido | Valor comprometido (constituído) líquido a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora ao detentor do contrato. | Não         | Numérico     | 15,2    | Em reais. Será enviado apenas quando tipoObrigacao=efeitoContratado  |
| 3.7.5.4  | valorEfeitoAConstituir | Diferença entre o valor solicitado para comprometimento e o valor efetivamente comprometido.                                 | Não         | Numérico     | 15,2    | Em reais. Será enviado apenas quando tipoObrigacao=efeitoContratado  |
| 3.7.5.5  | tipoConta              | Tipo de conta.   | Sim         | Enum         | 2       | CC, CD, CG, CI, PG ou PP   |
| 3.7.5.6  | agencia                | Número da agência.   | Não         | String       | 8       | Para tipoConta=PG, o campo não será enviado.   |
| 3.7.5.7  | conta                  | Número da conta do domicílio bancário.   | Sim         | String       | 20      | -  |
| 3.7.5.8  | digitoConta            | Dígito da conta.   | Não         | String       | 2       | -  |
| 3.7.5.9  | ispb                   | Código ISPB da instituição domicílio.  | Sim         | Numérico     | 8       | -  |
| 3.7.5.10 | tipoDocumento          | Tipo de documento do titular (CPF ou CNPJ).  | Sim         | Enum         | 4       | -  |
| 3.7.5.11 | documentoTitularConta  | CPF) ou CNPJ do titular do domicílio bancário.   | Sim         | String       | 14      | -  |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## CONCILIAÇÃO

Função para: Financiadores/Não financeiras e Credenciadora/Subcredenciadora

Essa funcionalidade é referente ao envio, diário, pela Registradora B3, de arquivos, no formato CSV (com as colunas separadas por ponto e vírgula) ou XLS (Microsoft Excel) às credenciadoras ou subcredenciadora e financeiras ou não financeiras, conforme o tipo de informação.

Os arquivos serão disponibilizados diariamente no malote do participante (transf arquivos>receber) ou por meio da ferramenta Conecta (se utilizada pelo participante) e para Credenciadora via bucket.

Os arquivos de conciliação existentes são:

- **Arquivo de conciliação de URs/Domicílio/Efeito de contrato** -> contendo dados para a credenciadora ou subcredenciadora realizar a conciliação das informações de suas agendas.
- **Arquivo de conciliação de Estabelecimento Comercial**-> contendo dados para a credenciadora ou subcredenciadora realizar a conciliação das informações de seus participantes ativos.
- **Arquivo de Relatório UR a UR** -> tem como objetivo facilitar os financiadores que tem contratos registrados na B3 a realizar a conciliação com base nos dados apresentados nas agendas.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

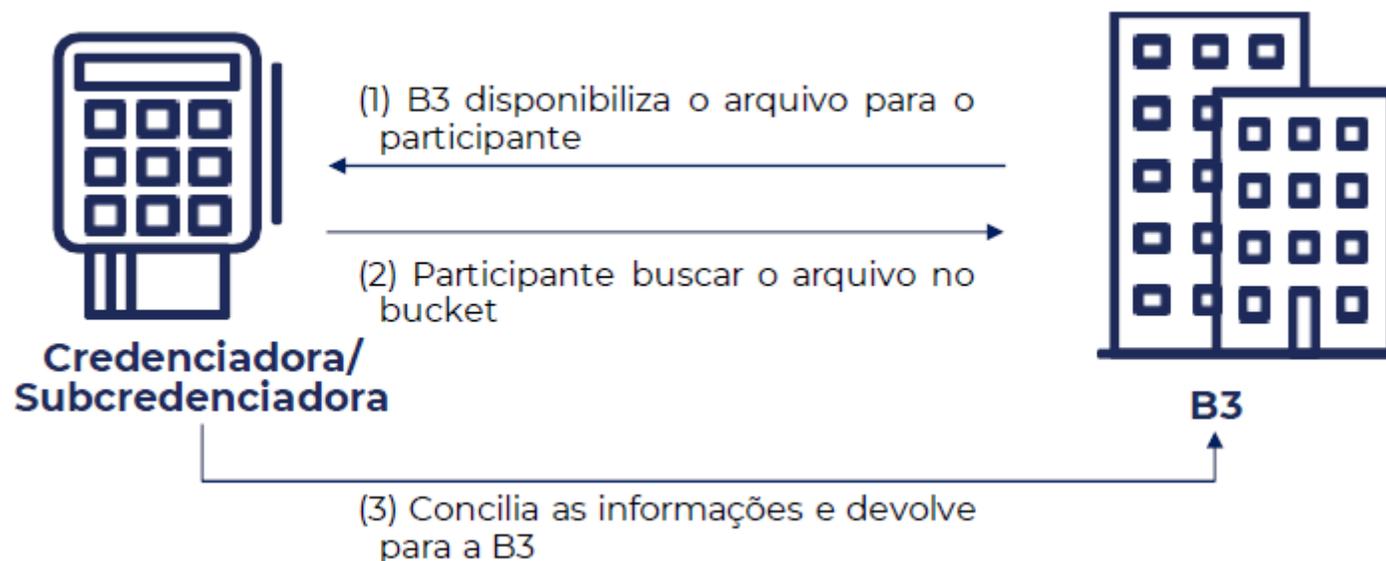
AGENDA

CONCILIAÇÃO



## FLUXO - CONCILIAÇÃO

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## 01 - Informações do arquivo de conciliação de URs/ Domicílio de Pagamento/ Efeito de contrato (1/5)

Este arquivo tem como objetivo apresentar diariamente às Credenciadoras/Subcredenciadoras as informações atualizadas das UR's em aberto/estoque para que possam realizar a conciliação das informações registradas na B3 com os seus controles nos sistemas legados.

| Campo          | Descrição                       | Obrigatoriedade | Tipo | Tamanho | Formato    | Exemplo/Observação                                    |
|----------------|---------------------------------|-----------------|------|---------|------------|---|
| dataCriacao    | data de criação do arquivo      | sim             | data | 10      | yyyy-mm-dd | dataCriacao : "2022-03-30"                            |
| dataReferencia | data de corte dos dados gerados | sim             | data | 10      | yyyy-mm-dd | dataReferencia : "2022-03-30"                         |
| idComunicacao  | identificador do lote de dados  | sim             | uuid | 36      | -          | idComunicacao: "f7b96abc-e493-4aae-a2f1-6fc9fc879e34" |

| Campo                         | Descrição   | Obrigatoriedade                                | Tipo     | Tamanho | Formato    | Domínio                                      | Exemplo/Observação                               |
|-------------------------------|---|--|----------|---------|------------|--|--|
| cnjCredenciadora              | CNPJ da Credenciadora   | sim  | numérico | 14      | -          |  | cnjCredenciadora : "46587493000123"              |
| cpfCnpjOriginador             | CPF(11 dígitos) ou CNPJ (14 dígitos) do Originador  | sim  | numérico | 14      | -          |  | cpfCnpjOriginador : "56442878000108"             |
| arranjo                       | identificador do arranjo de pagamento   | sim  | texto    | 3       | -          |  | arranjo : "VCC"                                  |
| dataPrevistaLiquidacao        | Data prevista de liquidação   | sim  | data     | 10      | yyyy-mm-dd |  | dataPrevistaLiquidacao : "2022-04-08"            |
| Status                        | Satus da UR   | sim  | numérico | 1       | -          | ACTIVE = 1<br>INACTIVE = 2<br>LIQUIDATED = 3 |  |
| valorConstituidoTotal         | valor total da UR   | sim  | numérico | 15,2    | -          |  | valorConstituidoTotal : "48.98"                  |
| valorConstituidoPreContratado | valor total antecipado na antecipação pré-contrada  | não  | numérico | 15,2    | -          |  | valorConstituidoPreContratado : "0.00"           |
| valorSaldolivre               | Valor livre da UR   | sim  | numérico | 15,2    | -          |  | Valor que está livre para negociação Na UR       |
| valorEfeitoComprometido       | Valor comprometido (constituído) em Reais, líquido a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora | sim* quando tipo obrigação = efeito contratado | numérico | 15,2    | -          |  | Valor que está comprometido para contratos na UR |
| valorEfeitoAConstituir        | Diferença em reais entre o valor efeito solicitado e o valor efeito comprometido                              | sim* quando tipo obrigação = efeito contratado | numérico | 15,2    | -          |  | Valor a ser comprometido dos contratos na UR     |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## 01 - Informações do arquivo de conciliação de URs/ Domicílio de Pagamento/ Efeito de contrato (2/5)

| Campo   | Descrição  | Obrigatoriedade | Tipo     | Tamanho | Formato        | Domínio                  | Exemplo/Observação   |
|---|--|-----------------|----------|---------|----------------|--------------------------|--|
| <b>"Domicilios UR + Liquidação (baixa)Campos separados por vírgula ","" listas separadas por " " ""</b> |  |                 |          |         |                |                          |  |
| dataEfetivaLiquida<br>cao   | data efetiva da liquidação                         | não             | data     | 10      | yyyy-mm-<br>dd |                          | Data da baixa da UR quando houver  |
| valorLiquidacao   | valor total da liquidação                          | não             | numérico | 15,2    | -              |                          | Valor baixado quando houver  |
| tipoConta   | tipo de conta                                      | sim             | enum     | 2       | -              | CC, CD, CG, CI, PG ou PP | Domicílio da UR ou domicílio em que foi realizada a liquidação (baixa) da UR |
| agencia   | número da agência                                  | não             | texto    | 8       | -              |                          | Domicílio da UR ou domicílio em que foi realizada a liquidação (baixa) da UR |
| conta   | número da conta                                    | sim             | texto    | 20      | -              |                          | Domicílio da UR ou domicílio em que foi realizada a liquidação (baixa) da UR |
| compe   | Código COMPE da instituição de domicílio           | não             | texto    | 3       | -              | abc                      | Domicílio da UR ou domicílio em que foi realizada a liquidação (baixa) da UR |
| ispb  | código ISPB  | sim             | numérico | 8       | -              |                          | Domicílio da UR ou domicílio em que foi realizada a liquidação (baixa) da UR |
| tipoDocumento   | tipo de documento do titular                       | sim             | enum     | 4       | -              | CPF ou CNPJ              | Domicílio da UR ou domicílio em que foi realizada a liquidação (baixa) da UR |
| documentoTitularC<br>onta   | CPF(11 dígitos) ou CNPJ (14 dígitos) do Originador | sim             | texto    | 14      | -              |                          | Domicílio da UR ou domicílio em que foi realizada a liquidação (baixa) da UR |
| Valor a Pagar   | Valor previsto a ser liquidado                     | não             | numérico | 15,2    | -              |                          | Valor informado como o valor a ser pago no domicílio da UR                   |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**01 - Informações do arquivo de conciliação de URs/ Domicílio de Pagamento/ Efeito de contrato (3/5)**

| Campo  | Descrição  | Obrigatoriedade  | Tipo     | Tamanho | Formato    | Domínio                      | Exemplo/Observação  |
|--|--|--|----------|---------|------------|------------------------------|---|
| <b>Lista de Liquidações antecipadas (só é obrigatório quando a UR tiver antecipação)</b> |  |  |          |         |            |                              |   |
| idEfeitoContrato   | identificador do efeito de contrato                | sim* quando houver o match de domicílios do contrato com a antecipação | uuid     | 36      | -          | efeitoContratado             | idEfeitoContrato : "45e5f2fc-cdda-49c1-8871-1e67b462bd69"               |
| Data da antecipação da UR  | data efetiva da liquidação                         | não  | data     | 10      | yyyy-mm-dd |                              | Data efetiva da antecipação informada na operação                       |
| Valor antecipado da UR   | valor total da liquidação                          | sim  | numérico | 15,2    | -          |                              | Valor efetivo da antecipação informado na operação                      |
| tipoConta  | tipo de conta                                      | sim  | enum     | 2       | -          | CC, CD, CG, CI, PG ou PP     | Domicílio da Antecipação  |
| agencia  | número da agência                                  | não  | texto    | 8       | -          |                              | Domicílio da Antecipação  |
| conta  | número da conta                                    | sim  | texto    | 20      | -          |                              | Domicílio da Antecipação  |
| compe  | Código COMPE da instituição de domicílio           | não  | texto    | 3       | -          | abc                          | Domicílio da Antecipação  |
| ispb   | código ISPB  | sim  | numérico | 8       | -          |                              | Domicílio da Antecipação  |
| tipoDocumento  | tipo de documento do titular                       | sim  | enum     | 4       | -          | CPF ou CNPJ                  | Domicílio da Antecipação  |
| documentoTitularConta  | CPF(11 dígitos) ou CNPJ (14 dígitos) do Originador | sim  | texto    | 14      | -          |                              | Domicílio da Antecipação  |
| statusPagamento  |  | sim  | numérico | 1       | -          | 0 - correto<br>1 - incorreto | Se pagamento da antecipação foi feito no domicílio correto ou incorreto |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**01 - Informações do arquivo de conciliação de URs/ Domicílio de Pagamento/ Efeito de contrato (4/5)**

| Campo   | Descrição  | Obrigatoriedade | Tipo     | Tamanho | Formato    | Domínio  | Exemplo/Observação                                  |
|---|--|-----------------|----------|---------|------------|--|---|
| <b>Lista de contratos (só é obrigatório quando a UR tiver contrato)</b> |  |                 |          |         |            |  |   |
| cpfCnpjTitularContrato  | CPF(11 dígitos) ou CNPJ (14 dígitos) do Originador | sim             | texto    | 14      | -          |  |   |
| idEfeitoContrato  | identificador do efeito de contrato                | sim             | uuid     | 36      | -          |  |   |
| tipoEfeito  | tipo de efeito                                     | sim             | enum     | 21      | -          | garantia,<br>alteracaoTitularidade,<br>restricao, onusPromessa |   |
| tipoOnus  | tipo de Ônus                                       | sim             | enum     | 16      |            | cessaoFiduciaria, penhor, penhora,<br>promessaCessao           |   |
| dataVencimentoEfeito  | data de vencimento do contrato                     | sim             | data     | 10      | yyyy-mm-dd |  |   |
| saldoDevedorOuLimite  | saldo da credenciadora                             | sim             | numérico | 15,2    | -          |  |   |
| valorASerMantido  | Valor a ser mantido pela garantia                  | sim             | numérico | 15,2    |            |  |   |
| regraDivisao  | regra de divisão do contrato                       | sim             | enum     | 11      | -          | porcentagem, valorFixo   |   |
| regraReparticao   | regra de repartição                                | sim             | enum     | 10      | -          | overall, individual  |   |
| valorEfeitoSolicitado   | contractValue                                      | sim             | numérico | 15,2    | -          | 20   | Valor solicitado para bloqueio da UR nesse contrato |
| indicadorOrdemEfeito  | indicado de prioridade de efeito                   | sim             | numérico | 4       | -          |  | indicadorOrdemEfeito : "1"                          |
| tipoConta   | tipo de conta                                      | sim             | enum     | 2       | -          | CC, CD, CG, CI, PG ou PP                                       |   |
| agencia   | número da agência                                  | não             | texto    | 8       | -          |  |   |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

**CONCILIAÇÃO****01 - Informações do arquivo de conciliação de URs/ Domicílio de Pagamento/ Efeito de contrato (5/5)**

| Campo                 | Descrição  | Obrigatoriedade | Tipo     | Tamanho | Formato | Domínio     | Exemplo/Observação |
|-----------------------|--|-----------------|----------|---------|---------|-------------|--------------------|
| conta                 | número da conta sem dígito                         | sim             | texto    | 20      | -       |             |                    |
| dígito conta          | dígito da conta                                    | sim             | texto    | max(2)  | -       |             |                    |
| ispb                  | código ISPB  | sim             | numérico | 8       | -       |             |                    |
| tipoDocumento         | tipo de documento do titular                       | sim             | enum     | 4       | -       | CPF ou CNPJ |                    |
| documentoTitularConta | CPF(11 dígitos) ou CNPJ (14 dígitos) do Originador | sim             | texto    | 14      | -       |             |                    |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## 01 - Informações do arquivo de conciliação de URs/ Domicílio de Pagamento/ Efeito de contrato

### Exemplo do arquivo de conciliação:

cnjCredenciadora;cpfCnpjOriginador;arranjo;dataLiquidacao;Titular;valorConstituido;valorConstituidoPreContratado;valorBloqueado;ValorTransação  
AvaliaçãoFraudeUsuárioFinalRecebedor;ValorTransaçãoAvaliaçãoFraudeEmissor;dataEfetivaLiquidacao,valorLiquidacao,tipoConta,agencia,conta,com  
pe,ispb,tipoDocumento,documentoTitularConta,ValoraPagar|dataEfetivaLiquidacao,valorLiquidacao,tipoConta,agencia,conta,compe,ispb,tipoDocume  
nto,documentoTitularConta,ValoraPagar;idEfeitoContrato,DataantecipaçãodaUR,ValorantecipadodaUR,tipoConta,agencia,conta,compe,ispb,tipoD  
ocumento,documentoTitularConta,statusPagamento;cpfCnpjTitularContrato,idEfeitoContrato,tipoEfeito,tipoOnus,dataVencimentoEfeito,saldoDeved  
orOuLimite,valorASerMantido,regraDivisao,regraReparticao,valorEfeitoSolicita,o,indicadorOrdemEfeito,tipoConta,agencia,conta,dígito  
conta,ispb,tipoDocumento,documentoTitularConta;

70123095000116;15745310000102;VCD;2024-10-27;1;8800.00;300.00;8628.21;171.79;0.00;2023-09-  
29,8800,CC,9227,6358965513,605,56286511,CNPJ,75314011000145,200.00;1b414d2e-2b3f416f-b80e-4df092e22852,2023-09-  
29,1200.00,CC,1887,888813131,999,11003333,CNPJ,98403159000151,0;96888312000152,1b414d2e-2b3f-416f-  
b80e4df092e22852,garantia,cessaoFiduciaria,2025-09-29,5000.52,100.31,valorFixo,individual,171.79,1,CC,1887,88881313,1,11003333,CNPJ,98403159000151

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



## 02 - Informações do arquivo de conciliação de Estabelecimento Comercial

Este arquivo tem como objetivo apresentar quinzenalmente às Credenciadoras/Subcredenciadoras as informações atualizadas das dos estabelecimentos comerciais que tem contrato ativo com a credenciadora.

### Header

| Campo          | Descrição                       | Obrigatoriedade | Tipo | Tamanho | Formato    | Exemplo/Observação                                    |
|----------------|---------------------------------|-----------------|------|---------|------------|---|
| dataCriacao    | data de criação do arquivo      | sim             | data | 10      | yyyy-mm-dd | dataCriacao : "2022-03-30"                            |
| dataReferencia | data de corte dos dados gerados | sim             | data | 10      | yyyy-mm-dd | dataReferencia : "2022-03-30"                         |
| idComunicacao  | identificador do lote de dados  | sim             | uuid | 36      | -          | idComunicacao: "f7b96abc-e493-4aae-a2f1-6fc9fc879e34" |

| Campo  | Obrigatoriedade | Tipo    | Tamanho               | Formato | Exemplo/Observação  |
|--|-----------------|---------|-----------------------|---------|---|
| Código Externo                                       | Sim             | String  | MaxLength=50          | String  | Código único de referência de controle do Participante.   |
| Tipo documento Usuário Final Recebedor               | Sim             | String  | MaxLength=1           | String  | Tipo de documento do Estabelecimento Comercial.<br>1= CPF, 2= CNPJ  |
| Documento Usuário Final Recebedor                    | Sim             | String  | MaxLength=18          | String  | CNPJ ou CPF do Estabelecimento Comercial (com ou sem formatação).   |
| Classificação do Usuário Final Recebedor             | Sim             | String  | MaxLength=1           | String  | Classificação do Estabelecimento Comercial.<br>1 = Estabelecimento Comercial, 2 = Subcredenciadora e 3 = ambos  |
| Situação do Usuário Final Recebedor na Credenciadora | Sim             | String  | MaxLength=1           | String  | Situação do Estabelecimento Comercial na Credenciadora<br>"ATIVO"   |
| Arranjos   | Não             | sstring | MaxLength=3           | sstring | Identificadores do cadastro do usuário na bandeira. Relação estabelecimento comercial x arranjo de pagamento  |
| CNPJ Credenciadora                                   | Sim             | Sstring | Maxlength=14          | Sstring | CNPJ da Instituição Credenciadora Podendo ser preenchidos com zeros à esquerda. Se for preenchido em um formato diferente o sistema deve apresentar mensagem de erro. Se o documento preenchido não estiver autorizado para o usuário logado o sistema deverá apresentar mensagem de erro. Esse campo pode ser uma lista de documentos, ao menos 1 deve ser preenchido. |
| Data de Credenciamento do Usuário Final Recebedor    | Sim             | Date    | No formato AAAA-MM-DD | Date    | Data de Credenciamento do Estabelecimento Comercial. Date (AAAA-MM-DD)  |
| Data de atualização                                  | Sim             | Date    | No formato AAAA-MM-DD | Date    | Data de Credenciamento do Estabelecimento Comercial. Date (AAAA-MM-DD)  |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

**CONCILIAÇÃO**

## 02 - Informações do arquivo de conciliação de Estabelecimento Comercial

### Exemplo do arquivo de conciliação:

CódigoExterno;TipodocumentoUsuárioFinalRecebedor;DocumentoUsuarioFinalRecebedor;ClassificaçãodoUsuárioFinalRecebedor;SituaçãodoUsuárioFinalRecebedor na Credenciadora;Arranjos;CNPJCredenciadora;DatadeCredenciamentodoUsuárioFinalRecebedor;Datadeatualização

2023-09-18;2023-09-18;20a86f2f-253a-42e0-bd8f-181014bd3e65EC-383;2;79685451000160;1;ATIVO;MCC|BCC|ECC;78316219000191;2023-07-14;2023-07-14EC-3145;2;61412341000169;1;ATIVO;MCC|BCC|ECC;78316219000191;2023-07-11;2023-07-11EC-3064;2;85693062000189;1;ATIVO;MCC|BCC|ECC;78316219000191;2023-07-14;2023-07-14

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**03 - Informações necessárias para o envio do arquivo de conciliação Unidade de Recebíveis e efeitos contratados (entrada) (1/3)**

O relatório UR a UR tem como objetivo facilitar os financiadores que tem contratos registrados na B3 a realizar a conciliação com base nos dados apresentados nas agendas.

| Coluna | Campo Arquivo               | Descrição  | Tamanho | Domínio/Formato  |
|--------|-----------------------------|--|---------|--|
| 1      | codigoExternoContrato       | Código de referência externa do contrato.  | 50      | -  |
| 2      | codigoidentificadorContrato | Código utilizado para identificar um contrato.   | 50      | -  |
| 3      | descricaoSituacaoContrato   | Situação do contrato. Será concatenado o valor do campo com um texto descritivo.   | 50      | 1-ATIVO, 2-BAIXADO, 3-INATIVADO, 4-PROCESSANDO INATIVAÇÃO, 5-PROCESSANDO BAIXA |
| 4      | cnpjParticipante            | CNPJ do participante financiador/não financeira, com formatação, que realizou a operação.  | 18      | -  |
| 5      | cnpjDetentor                | CNPJ da instituição detentora do contrato com formatação. Pode ser o próprio participante, mas também pode ser outro documento que o representa como detentor. | 18      | -  |
| 6      | nomeParticipante            | Nome simplificado do participante financiador/não financeira responsável pelo contrato.  | 100     | -  |
| 7      | documentoContratanteDivida  | CPF ou CNPJ, com formatação, da parte que está firmando o contrato, assumindo o pagamento da dívida.   | 18      | -  |
| 8      | dataRegistroContrato        | Data da inclusão do contrato.  | -       | AAAA-MM-DD   |
| 9      | dataReferenciaContrato      | Data da última posição do contrato (pode ser a data de inclusão original ou a última data de atualização do contrato).   | -       | AAAA-MM-DD   |
| 10     | dataVencimento              | Data de vencimento do contrato.  | -       | AAAA-MM-DD   |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**03 - Informações necessárias para o envio do arquivo de conciliação Unidade de Recebíveis e efeitos contratados (entrada) (2/3)**

| Coluna | Campo Arquivo                  | Descrição   | Tamanho | Domínio/Formato  |
|--------|--------------------------------|---|---------|--|
| 11     | descricaoTipoEfeitoContrato    | Tipo de obrigação gerada às partes contratantes. Será concatenado o valor do campo com um texto descritivo.                                   | 50      | 1-TROCA DE TITULARIDADE, 2-ONUS CESSAO FIDUCIARIA, 3-ONUS PENHOR, 4-ORDEM JUDICIAL, 5-ONUS PROMESSA CESSAO |
| 12     | descricaoRegraDivisao          | Regra pela qual se baseia o cálculo de comprometimento das URs do contrato. Será concatenado o valor do campo com um texto descritivo.        | 50      | 1-VALOR, 2-PORCENTAGEM   |
| 13     | valorSaldoDevedorOuLimite      | Valor em reais que representa o saldo devedor do contrato.  | 15,2    | -  |
| 14     | valorMinimoMantido             | Valor mínimo em reais mantido como garantia do contrato.  | 15,2    | -  |
| 15     | codigoExternoDefinicao         | Código de referência externa da definição.  | 50      | Quando se tratar de um contrato genérico, não será ser exibido.  |
| 16     | idEfeitoContrato               | Identificador do contrato que é trafegado na Interoperabilidade.  | 36      | -  |
| 17     | documentoUsuarioFinalRecebedor | Documento do originador da unidade de recebível alcançada pelo contrato, com formatação.  | 18      | -  |
| 18     | cnpjCredenciadora              | Documento da credenciadora que é alvo do contrato, com formatação.  | 18      | -  |
| 19     | codigoArranjoPagamento         | Código do arranjo de pagamento.   | 3       | -  |
| 20     | dataLiquidacao                 | Data prevista de liquidação da unidade de recebível atingida pelo contrato.   | -       | AAAA-MM-DD   |
| 21     |                                |   |         |  |
| 22     | indicadorOrdemComprometimento  | Indicador de prioridade do contrato na UR.  | 3       | -  |
| 23     | descricaoSituacaoConstituicao  | Indica se a UR alvo do efeito está constituída ou ainda está a constituir. Será concatenado o valor numérico do campo com o texto descritivo. | 50      | 1-CONSTITUIDA, 2-A CONSTITUIR  |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE  
RECEBÍVEISOPT-IN  
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E  
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**03 - Informações necessárias para o envio do arquivo de conciliação Unidade de Recebíveis e efeitos contratados (entrada) (3/3)**

| Coluna | Campo Arquivo                  | Descrição  | Tamanho | Domínio/Formato               |
|--------|--------------------------------|--|---------|-------------------------------|
| 24     | valorConstituidoTotal          | Valor da unidade de recebível atingida, em reais. Quando a UR for fumaça, este campo aparecerá zerado.   | 15,2    | -                             |
| 25     | valorEfeitoSolicitado          | Valor solicitado em reais para contratos. Quando a UR for fumaça em contratos de percentual, este campo aparecerá zerado.  | 15,2    | -                             |
| 26     | percentualEfeitoSolicitado     | Valor a onerar originalmente solicitado, em percentual, para contratos de tipo percentual. Para contratos de valor fixo, este campo não será apresentado.  | 3,2     | -                             |
| 27     | valorEfeitoComprometido        | Valor total comprometido no contrato. Quando a UR for fumaça, este campo aparecerá zerado.   | 15,2    | -                             |
| 28     | valorEfeitoAComprometer        | Diferença entre o valor efeito solicitado e o valor efeito comprometido. Quando a UR for fumaça em contratos de valor fixo, será igual ao valorEfeitoSolicitado. Quando a UR for fumaça em contratos de percentual, este campo aparecerá zerado. | 15,2    | -                             |
| 29     | valorEfeitoSolicitadoTotal     | Totalizador dos valores solicitados no contrato.   | 15,2    | -                             |
| 30     | valorEfeitoComprometidoTotal   | Totalizador do valor comprometido pelo contrato.   | 15,2    | -                             |
| 31     | valorEfeitoAComprometerTotal   | Diferença entre o valorEfeitoSolicitadoTotal e o valorEfeitoComprometidoTotal.   | 15,2    | -                             |
| 32     | valorSaldoComprometimento      | Diferença entre o valorEfeitoComprometidoTotal e o valorMinimoMantido  | 15,2    | Pode ser positivo ou negativo |
| 33     | percentualSaldoComprometimento | Resultado da divisão entre o valorSaldoComprometimento e valorMinimoMantido  | 3,2     | Pode ser positivo ou negativo |



---

Esclarecimentos adicionais poderão ser obtidos pelos canais de atendimento.

**CENTRAL DE ATENDIMENTO  
DE OPERAÇÕES PRODUÇÃO**

**(11) 2565-5046**

[Recebiveis@b3.com.br](mailto:Recebiveis@b3.com.br)

**CENTRAL DE ATENDIMENTO  
DE HOMOLOGAÇÃO**

**(11) 2565-5045**

[homologacaobalcao@b3.com.br](mailto:homologacaobalcao@b3.com.br)