



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 2.6 – 23/04/2024



Manual de Operações - Histórico de Atualizações

Versão 2.4

- Inclusão da conciliação para credenciadora.

Versão 2.5

- Atualização das informações da comunicação de resilição da promessa de cessão e a resposta da resilição de promessa de cessão.

Versão 2.6

- Inclusão da nova funcionalidade de definição genérica.

Versão 2.6 – 23/04/2024

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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

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	Abertura	Encerramento
Registro e atualização de Unidade de Recebível pela Instituição Credenciadora e Subcredenciadora	00h	5:59h
Atualização pela Entidade Registradora do Estabelecimento Comercial na Base de Controle	00h	05:59h
Troca de Agenda no Ambiente de Interoperabilidade	00h	06:59h
Disponibilização de Agenda atualizada para Financiador / Não Financeira	06h	07:59h
Envio de informação de Pós-Contratada pela Instituição Credenciadora / Subcredenciadora	08:30h	20:59h
Troca de informação sobre Pós-Contratada entre Entidades Registradoras c/ Opt-in ou Contrato	08:30h	20:59h
Consulta de Agenda pelo Financiador / Não Financeira	08:30h	20:59h
Envio de Opt-in	08:30h	20:59h
Envio de Opt-out	08:30h	20:59h
Informação e atualização de Contrato	08:30h	18:59h
Envio de efeito de Contrato para Instituição Credenciadora/ Subcredenciadora	08:30h	18:59h
Envio de efeito de Contrato por meio do Ambiente de Interoperabilidade	08:30h	18:59h
Consulta de situação de Contrato	08:30h	20:59h
Informação de Unidade de Recebível - Baixa por Instituição Credenciadora / Subcredenciadora	00h	20:59h
Envio de efeito de Contrato pré-existente para fins de extensão por meio do Ambiente de Interoperabilidade entre Entidades Registradoras	19h	20:14h



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.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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 que 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

CONTESTAÇÃO

**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"> Financeira/Não Financeira, ou Credenciadora/Subcredenciadora 	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"> INDICADA: Status quando o participante indica a conexão operacional ativa na função. APROVADA: Status após a aprovação da conexão operacional ativa pela B3. REPROVADA : Status após a reprovação da conexão operacional ativa pela B3. 	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 ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



CADASTRO ESTABELECEMENTO 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

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

[ACESSE](#)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

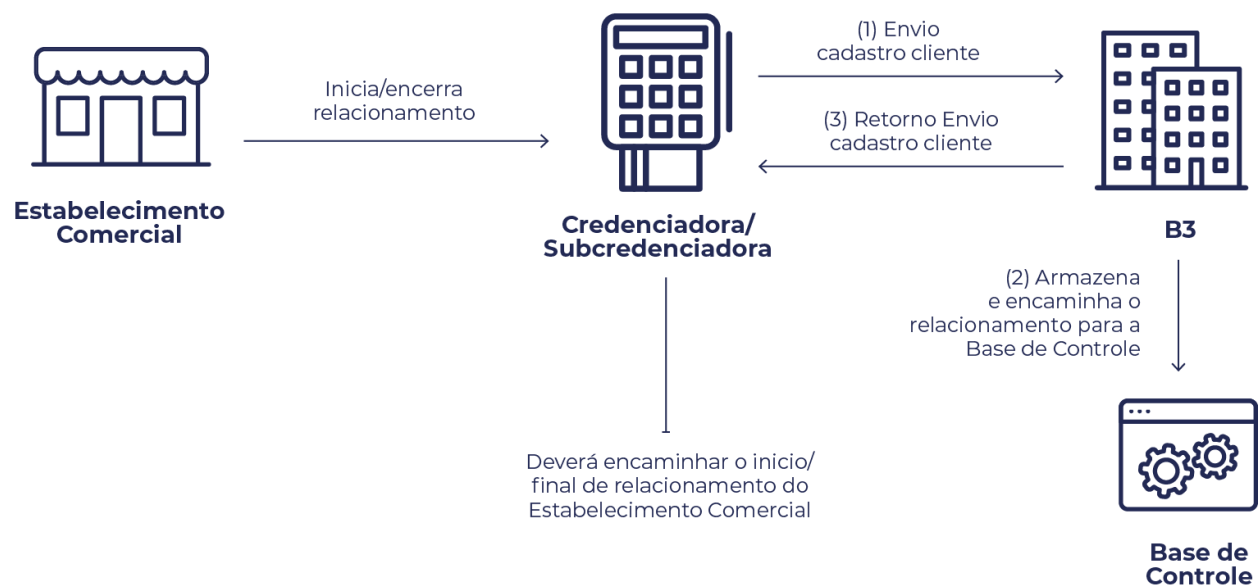
CONTESTAÇÃO



FLUXO - ESTABELECIMENTO COMERCIAL (EC)

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora

Inclusão de Estabelecimento Comercial



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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 ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

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

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 ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

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

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 ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**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
Lista de Erros (Obrigatório se operação for Criação)						
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 ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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@salao de festa.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 ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**Informações necessárias para a Inclusão e Atualização do Estabelecimento Comercial via API**

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. 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	merchant_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 ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Informações necessárias para a Inclusão e Atualização do Estabelecimento Comercial via API

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 ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**Exemplo de payload de Criação de cadastro de estabelecimento comercial**

```
{
  "data": {
    "corporate_name": "AAAAAAA",
    "document_type": 2,
    "commercial_establishment_document_number": "123456678910",
    "external_id": "1111111111111",
    "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",
      "1111111111111"
    ]
  }
}
```

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Exemplo de payload de Atualização de cadastro de estabelecimento comercial

Envio de atualização

```
{
  "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

CONTESTAÇÃO



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:

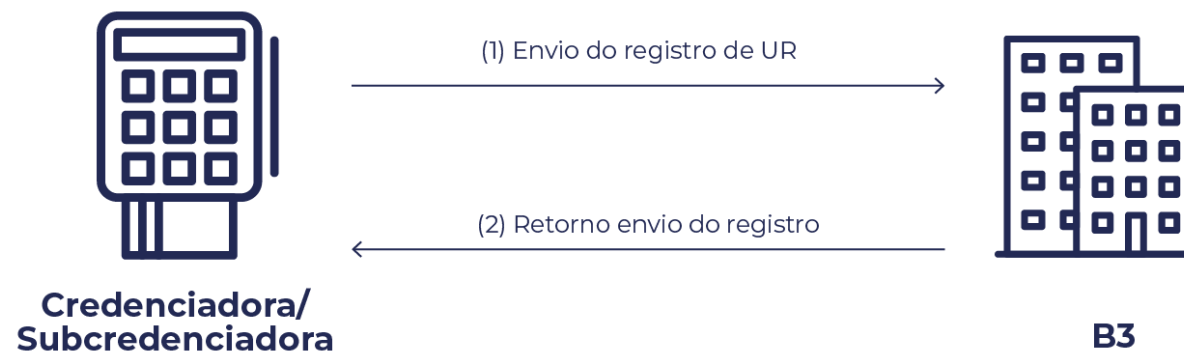
- Criação: Esta função permite que a Credenciadora/Subcredenciadora realize o registro de novas URs
- Atualização: Esta função permite que a Credenciadora /Subcredenciadora atualize algumas informações de uma UR, desde que a mesma já tenha sido registrada e esteja ativa
- Baixa: Esta função permite que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

CONTESTAÇÃO



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

- Tipo de transmissão: Bucket S3
- Formato do arquiv: .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

CONTESTAÇÃO

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

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
Lista de Credenciadora do Arranjo						
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\$)
Fim Lista de Credenciadora do Arranjo						
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

CONTESTAÇÃO

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

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

CONTESTAÇÃO

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

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

CONTESTAÇÃO



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

CONTESTAÇÃO

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

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. 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

CONTESTAÇÃO



Informações necessárias para a Criação de Unidade de Recebível via API

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
11	compe_code	Código COMPE da Instituição de Domicílio, complementar com 0 à esquerda. 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. 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. 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. 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

CONTESTAÇÃO

**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

CONTESTAÇÃO

**Informações necessárias para a Baixa 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. 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. 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	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

CONTESTAÇÃO

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

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
Lista de domicílio de pagamento da UR						
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. 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. 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. 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. 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

CONTESTAÇÃO



Informações necessárias para a Baixa de Unidade de Recebível via API

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
14	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)	
15	real_settlement_date	Dia, mês e ano da data efetiva do pagamento deve ser maior que D-1. 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. 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

CONTESTAÇÃO



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

CONTESTAÇÃO

**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. 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. 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

CONTESTAÇÃO



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

CONTESTAÇÃO

**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. 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
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.	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. 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. 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	
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

CONTESTAÇÃO



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"  
}
```

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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.

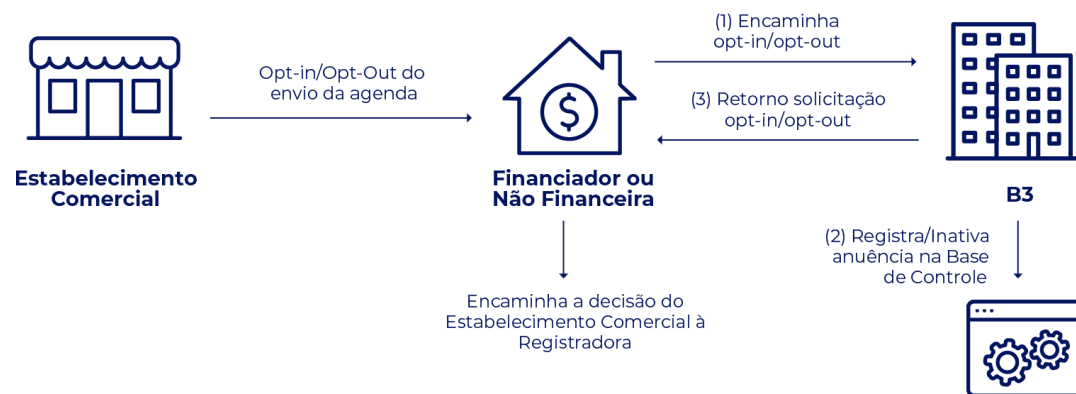
Essa funcionalidade é realizada por meio de API através de dois endpoints. No qual o v2 é possível realizar mais de um pedido de opt-in em uma mesma chamada de API.



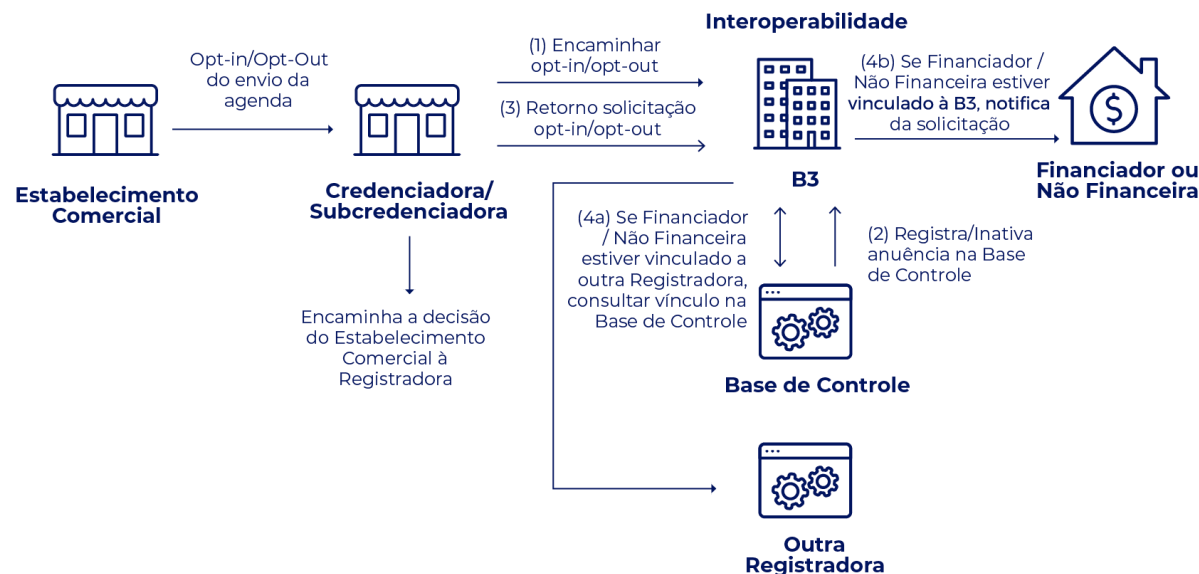
FLUXO OPT-IN / OPT-OUT

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

CONTESTAÇÃO



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

POST [/api/rcc-opt/v1.0/optin](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira inclui a autorização dada pelo Estabelecimento Comercial para compartilhamento da agenda de recebíveis de cartão. Após efetivação do Opt-in, a agenda batch será entregue diariamente para o Financiador/Não Financeira.

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-Opt v1.0.0-rc1 e RCC-Opt v2.0.0-rc1

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site **B3 for developers**

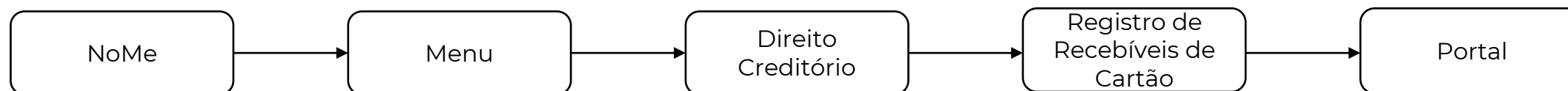
API's de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

ACESSE



Solicitação via tela

• Fluxo da rota para acesso ao portal



• Acesso a solicitação de registrar Opt-in

➤ Opção 01: Através dos Cards principais

Escolha a funcionalidade que deseja acessar:

- Opt-in/Opt-out**
Comunicação da autorização de disponibilização ou suspensão de agendas.
- Contratos**
Inclusão, atualização e cancelamento de contratos com efeitos sobre as Unidades de Recebíveis.

Na tela principal do portal, passar com o mouse em cima do card “Opt-in/Opt-out”

Escolha a funcionalidade que deseja acessar:

- Registrar Opt-in**
- Consultar Opt-in/Opt-out**
- Efetuar Opt-out**
- Contratos**
Inclusão, atualização e cancelamento de contratos com efeitos sobre as Unidades de Recebíveis.

Clicar no campo “Registrar Opt-in”

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

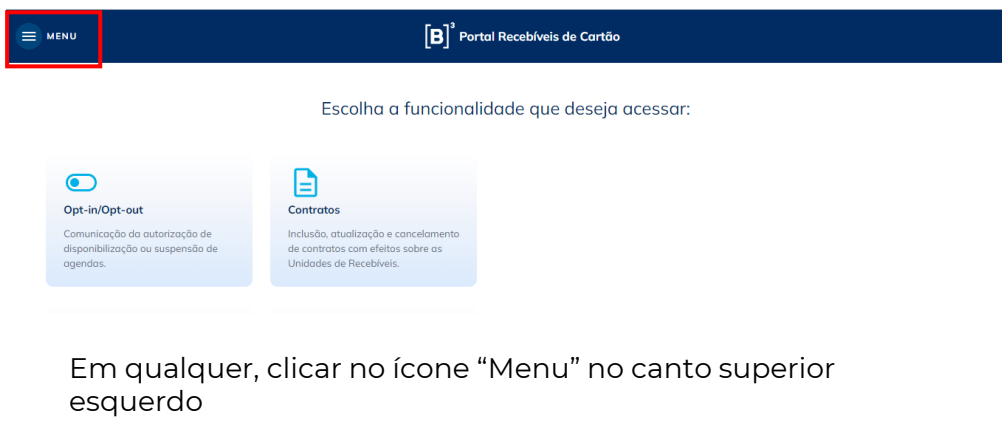
AGENDA

CONCILIAÇÃO

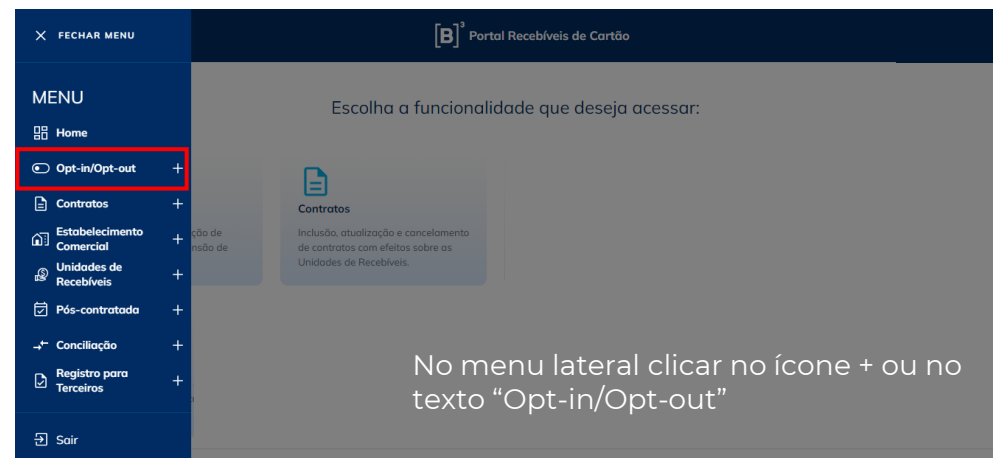
CONTESTAÇÃO



➤ Opção 02: Através do Menu lateral



Em qualquer, clicar no ícone “Menu” no canto superior esquerdo



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**• Tela de Registrar Opt-in**

Acesso ao menu lateral

Acesso à página inicial

[B]³ Portal Recebíveis de Cartão

Registar Opt-in

Código externo
00000000000000000000

ⓘ Campo obrigatório

Solicitante
00.000.000/0000-00

CNPJ Financiador
00.000.000/0000-00

Documento Estabelecimento Comercial
123.456.789-00 ou 00.123.456/00001

ⓘ Campo obrigatório

CNPJ Credenciadora
00.000.000/0000-00

Arranjo de pagamento
Selecionar Arranjo

Documento do titular
123.456.789-00 ou 00.123.456/0001-

ⓘ Campo obrigatório

Data da assinatura do opt-in
Selecione data

Data de início da vigência do opt-in
Selecione data

Data termino da vigência
Selecione data

ⓘ Campo obrigatório

ⓘ Campo obrigatório

REGISTRAR

LIMPAR

Limpar campos preenchidos

Registro do Opt-in

Os campos listados abaixo deverão ser preenchidos de forma comum ao feito via API, podendo ser colados ou digitados.

Campo	Observação
Código externo	Código único de referência de controle do participante.
Solicitante	CNPJ do solicitante (será preenchido automaticamente).
CNPJ Financiador	CNPJ do financiador/não financeira que visualizará a agenda .
Documento Estabelecimento Comercial	CPF ou CNPJ do estabelecimento comercial.
CNPJ Credenciadora	CNPJ da credenciadora/subcredenciadora.
Documento do titular	CPF ou CNPJ do titular.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**• Outros campos:**

Arranjo de pagamento

Selecionar Arranjo

Selecionar Arranjo

Overall

ACC - Amex Cartão de Crédito

BCC - Banescard Cartão de Crédito

BCD - Banescard Cartão de Débito

Mês: 8 Ano: 2023

agosto de 2023

D	S	T	Q	Q	S	S
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

Data da assinatura do opt-in
Selecione data

Data de assinatura do Opt-in:

preenchimento via escolha no calendário ou por escrita. Só serão aceitas datas até o dia do envio do Opt-in.

Mês: 8 Ano: 2023

agosto de 2023

D	S	T	Q	Q	S	S
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

Data de início da vigência do opt-in
Selecione data

Data de início da vigência do Opt-in:

preenchimento via escolha no calendário ou por escrita. Só serão aceitas datas a partir do dia seguinte do envio do Opt-in.

Mês: 8 Ano: 2023

agosto de 2023

D	S	T	Q	Q	S	S
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

Data término da vigência
Selecione data

Data término da vigência do Opt-in:

preenchimento via escolha no calendário ou por escrita. Só serão aceitas datas a partir do dia escolhido em "Data de início da vigência do Opt-in".

Arranjo de pagamento:

possibilidade de escolha do arranjo desejado ou da opção "Overall" para a seleção de todas.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



- **Tela de sucesso:**

The screenshot displays the 'Registrar Opt-in' interface. A success message pop-up is centered, stating 'Opt-in registrado com sucesso!' with a green checkmark icon and a close button. Below the message, the protocol number 'Protocolo: B3-2023082800571025' is shown with a copy icon. At the bottom of the pop-up are two buttons: 'REAPROVEITAR DADOS' (blue) and 'NOVO OPT-IN' (yellow). Red arrows point from these buttons to explanatory text. The background form contains fields for 'Código externo' (testemuaul1), 'Subsistema' (06.667.344/0001-35), 'CNPJ Financiador' (64.931.257/0001-40), 'Documento Estabelecimento Comercial' (44.308.807/0001-61), 'CNPJ Credenciadora' (00.000.000/0001-00), 'Arranjo de pagamento' (ACC - Amex Cartão), 'Data de assinatura do opt-in' (28/08/2023), and 'Data de início da vigência' (28/08/2023). At the bottom of the form are 'REGISTRAR' and 'LIMPAR' buttons.

Opt-in registrado com sucesso!

Protocolo: B3-2023082800571025

REAPROVEITAR DADOS NOVO OPT-IN

Código de protocolo a ser usado para efetuar Opt-out

Registrar um novo Opt-in mas preenchendo tudo do início

Registrar um novo Opt-in mas mantendo os dados já inseridos

Mensagens de erros:

As mensagens de erros serão mostradas também via pop-up e descreverão o que foi ocorrido de forma incorreta ou não esperada.

Caso existam dúvidas no apresentado, entrar em contato com o time de operações.



OPT-OUT

A autorização se torna inativa após o fim de sua vigência, ou quando há uma revogação do opt-in. As mesmas partes responsáveis pelo envio da autorização podem solicitar a sua revogação, através do opt-out.

Após o envio do opt-out as agendas de recebíveis dos estabelecimentos comerciais para os financiadores/não financeiras respectivamente autorizados, não serão mais enviadas. Esta transmissão é feita de acordo com os horários da grade de processamento, mencionados nesse manual.

Informações necessárias para o opt-out

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Fator
1.0	Optout	-	-	-	-	-
1.1	codigoExterno	Código único de referência de controle do participante.	Sim	String	50	-
1.2	cnpjSolicitante	CNPJ do solicitante do opt-out (com ou sem formatação).	Sim	String	18	-
1.3	protocolo	Protocolo de processamento do opt-out.	Sim	String	19	-

Para mais informações das APIs de “opt-out” consultar a documentação suporte.

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

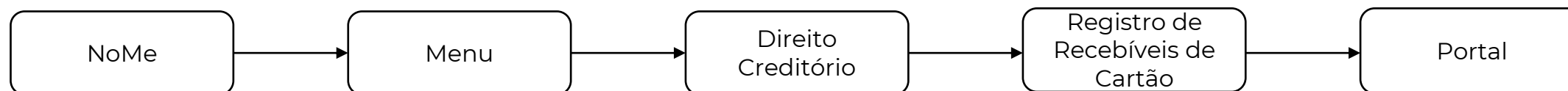
API's de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

ACESSE



Solicitação via tela

- Fluxo da rota para acesso ao portal



- Acesso a solicitação de efetuar Opt-out

➤ Opção 01: Através dos Cards principais

Escolha a funcionalidade que deseja acessar:

Opt-in/Opt-out
Comunicação da autorização de disponibilização ou suspensão de agendas.

Contratos
Inclusão, atualização e cancelamento de contratos com efeitos sobre as Unidades de Recebíveis.

Na tela principal do portal, passar com o mouse em cima do card "Opt-in/Opt-out"

Escolha a funcionalidade que deseja acessar:

Registrar Opt-in

Consultar Opt-in/Opt-out

Efetuar Opt-out

Contratos
Inclusão, atualização e cancelamento de contratos com efeitos sobre as Unidades de Recebíveis.

Clicar no campo "Efetuar Opt-out"

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

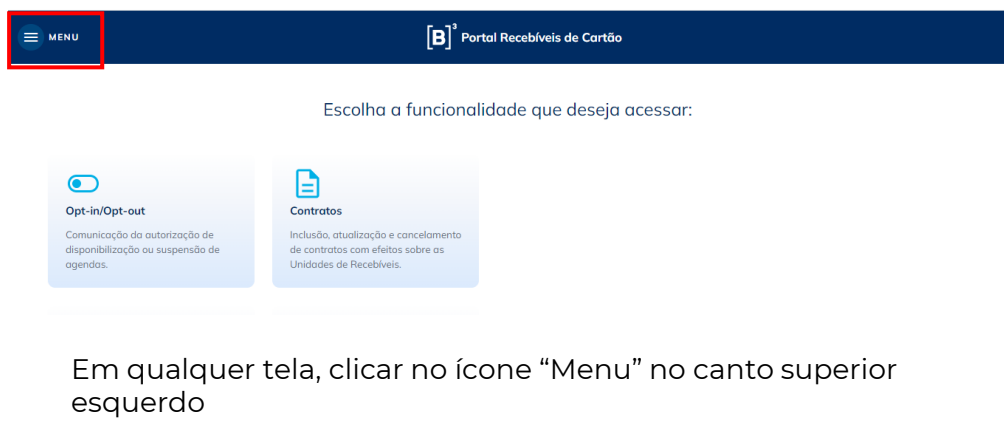
AGENDA

CONCILIAÇÃO

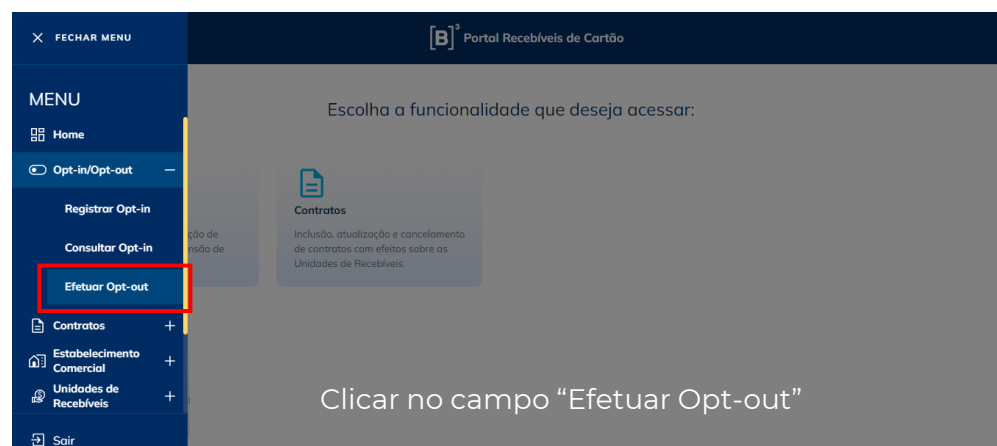
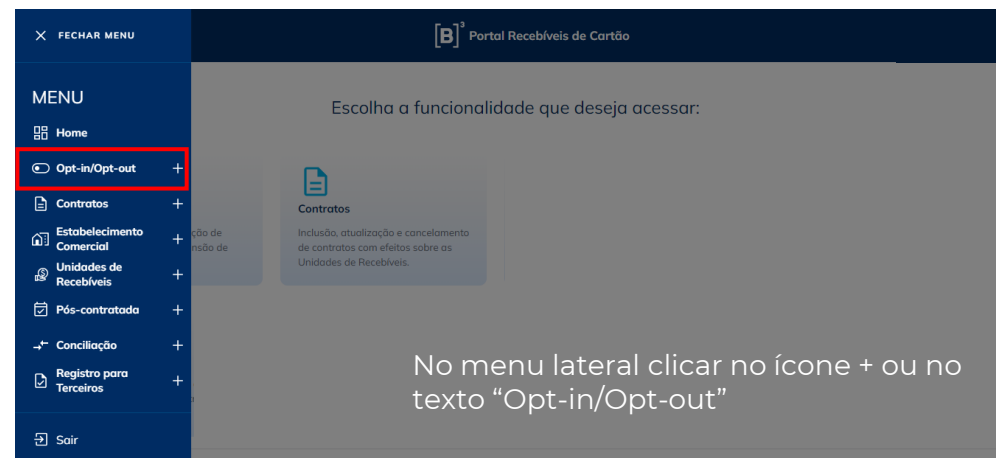
CONTESTAÇÃO



➤ Opção 02: Através do Menu lateral



Em qualquer tela, clicar no ícone “Menu” no canto superior esquerdo



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



- Tela de Registrar Opt-out

Acesso ao menu lateral

Acesso à página inicial

[B]³ Portal Recebíveis de Cartão

Efetuar Opt-out

Registrar Opt-out

Código externo
00000000000000000000 ⓘ

⚠ Campo obrigatório

Solicitante
00.000.000/0000-00

Protocolo do Opt-in
XX-XXXXXXXXXXXXXXXXXX ⓘ

⚠ Campo obrigatório

EFETUAR LIMPAR → Limpar campos preenchidos

Efetuar Opt-out

Os campos listados abaixo deverão ser preenchidos de forma comum ao feito via API, podendo ser colados ou digitados.

Campo	Observação
Código externo	Código único de referência de controle do participante.
Solicitante	CNPJ do solicitante (será preenchido automaticamente).
Protocolo do Opt-in	Protocolo fornecido no momento de registro do Opt-in.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



- Mensagem de sucesso:

A captura de tela mostra a interface do usuário do sistema de recebíveis de cartão. No topo, há o logotipo [B]³ Portal Recebíveis de Cartão e o nome do usuário CETIP - HENRIQ. O caminho de navegação indica a página "Efetuar Opt-out". O título principal da seção é "Registrar Opt-out".

Os campos de entrada exibidos são:

- Código externo: testemaneual123
- Solicitante: 09.346.601/0001-25

Na parte inferior da tela, há dois botões: "EFETUAR" (destacado em verde) e "LIMPAR".

Uma caixa de diálogo de mensagem de sucesso está aberta no centro da tela, com o seguinte conteúdo:

Opt-out efetuado com sucesso!

A partir deste momento, o opt-in de protocolo: B3-2023083000108878 está inativo.

Na base da caixa de diálogo, há um botão amarelo rotulado "NOVO OPT-OUT". Uma seta vermelha aponta deste botão para o texto "Efetuar novo Opt-out" localizado à direita da caixa de diálogo.

Mensagens de erros:

As mensagens de erros serão mostradas também via pop-up e descreverão o que foi ocorrido de forma incorreta ou não esperada.

Caso existam dúvidas no apresentado, entrar em contato com o time de operações.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Notificação de anuência

Função para: Financiadores/não financeiras

Caso a credenciadora/subcredenciadora seja a responsável pelo envio de um opt-in ou opt-out, ela indicará a instituição para a qual a autorização se aplica e a mesma receberá uma notificação de anuência.

A funcionalidade é realizada por meio de API.

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Fator
1.0	NotificacaoAnuencia		-	-	-	-
1.1	tipoAutorizacao	Tipo de autorização.	Não	String	8	-
1.2	tipoComunicacao	Tipo de comunicação opt-in ou opt-out.	Sim	String	20	-
1.3	idControle	Identificador de controle.	Sim	String	36	-
1.4	cpfCnpjUsuarioFinalRecebedorOuTitular	CPF ou CNPJ do usuário final receptor, que é igual ao estabelecimento comercial, ou ainda do titular atual.	Não	String	18	-
1.5	cnpjCredenciadora	CNPJ Identificador da credenciadora que tem relação direta com o instituidor do arranjo.	Não	String	18	-
1.6	codigoArranjoPagamento	Código do arranjo de pagamento constante no SPB.	Não	String	3	-
1.7	cpfCnpjSolicitante	CPF ou CNPJ do solicitante da portabilidade.	Não	String	-	-
1.8	cpfCnpjCredor	CNPJ do financiador/não Financeira que visualizará a agenda (com ou sem formatação).	Não	String	14	-
1.9	dataInicioVigenciaOptin	Data início da vigência do opt-in.	Não	Date	-	AAAA-MM-DD
1.10	dataFimVigenciaOptin	Data final da vigência do opt-in.	Não	Date	-	AAAA-MM-DD

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE RECEBÍVEIS

**OPT-IN
OPT-OUT**

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Tela de Consulta de Opt-in e Opt-out – Filtros de Busca



Home

Contrato

Opt-in e Opt-out

Consulta de Opt-in e Opt-out

Nome Simplificado do Participante

Insira nome

CNPJ do participante/solicitante

00.000.000/0000-00

CNPJ do detentor/financiador

00.000.000/0000-00

CNPJ Credenciador

00.000.000/0000-00

Documento Usuário Final Receptor

000.000.000-00 | 00.000.000/0000-00

Documento Titular

000.000.000-00 | 00.000.000/0000-00

Data Assinatura

Selecione data



Data Efetivação

Início – Fim



Data Expiração

Início – Fim



Data Inclusão

Início – Fim



Data Envio à Interoperabilidade

Início – Fim



Código do Protocolo

XXXXXXXX

Código Externo

XXXXXXXX

Código Controle Interoperabilidade

XXXXXXXX

Arranjo de Pagamento

Selecione um ou mais

Tipo de Anuência

Selecione um ou mais

Status da Anuência



Todos



Ativos



Inativos

CONSULTAR

ARQUIVOS

LIMPAR

Após inserir as informações clicar em consultar

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Tela de Consulta de Opt-in e Opt-out – Resultado da consulta

Consulta de Opt-in e Opt-out

Mostrando 10 < > 1 < >

Código Externo	Cnpj Solicitante Opt-in	Data Inclusão Opt-in	Data Envio Interoperabilidade Opt-in	Código Controle Interoperabilidade	Código Protocolo Opt-in	Situação	Tipo De Anuência	Número De Definição De Ur	Cnpj Solicitante Opt-out	Da
SQD1f9b5ad1-703d-40a2-8042-146e4b310917	96.888.312/0001-52	2022-10-26	2022-10-26	455d137b-a1d7-4845-902b-2719d3787d15	B3-2022102600038226	INATIVO	Opt-in		05.000.005/0001-38	
	96.888.312/0001-52	2022-10-26	2022-10-26	30b21b19-f719-48d3-a206-3c8cb964cca6		ATIVO	Contrato	4045		
SQDccbe67e1-fa7a-4bab-b7f5-c0c582cecc21	96.888.312/0001-52	2022-10-26	2022-10-26	a7ee1f38-349d-426b-a46f-efde55c2cb08	B3-2022102600038225	ATIVO	Opt-in			
TESTEBAIXARXX	96.888.312/0001-52	2022-10-26	2022-10-26	cca4cbec-c1ad-49b6-adb8-9a6f8617acbe	B3-2022102600038143	ATIVO	Opt-in			
	96.888.312/0001-52	2022-10-26	2022-10-26	60879d0e-11c7-493b-94d4-adc37e98d1f2		INATIVO	Contrato	4046		

EXPORTAR

NOVA PESQUISA

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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

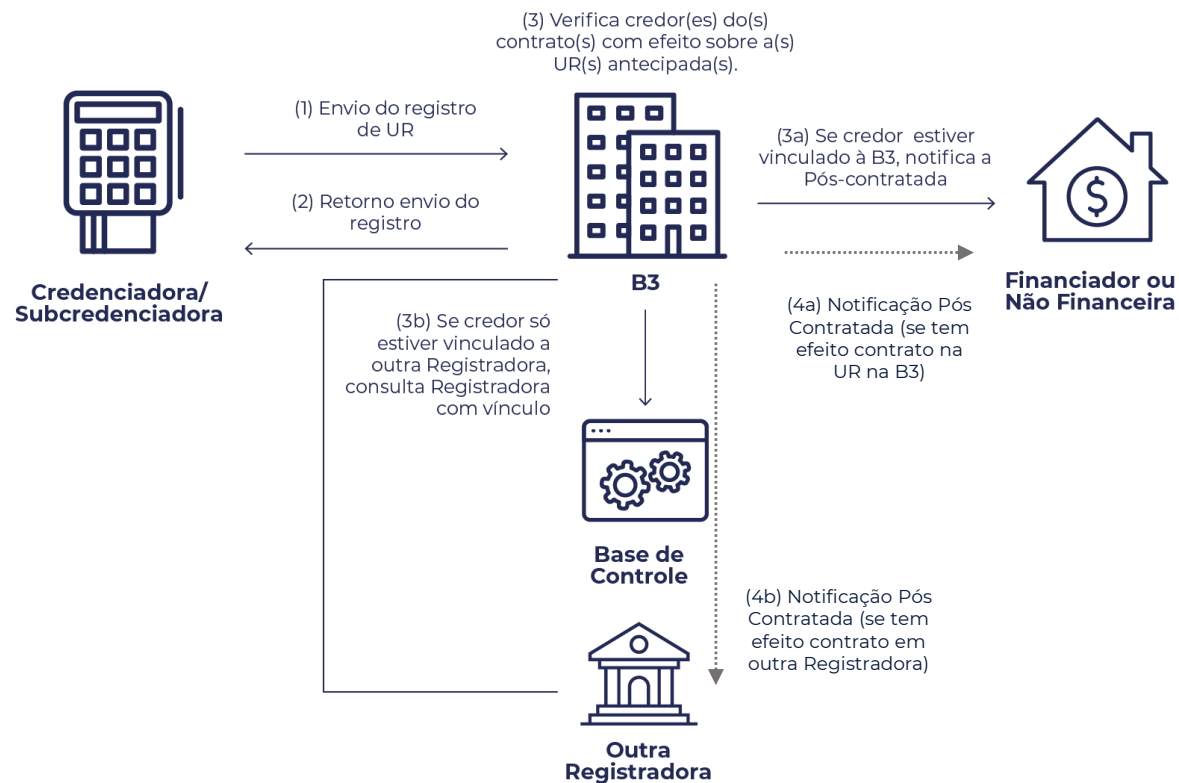
CONTESTAÇÃO



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

CONTESTAÇÃO

**Informações necessárias para a Baixa de Pós-Contratada via Arquivo**

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

CONTESTAÇÃO

**Informações necessárias para a Baixa de Pós-Contratada via Arquivo**

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 Conta Depósito Conta Poupança 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

CONTESTAÇÃO



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;87690108;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

CONTESTAÇÃO

**Informações necessárias para a Baixa de Pós-Contratada 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.	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

CONTESTAÇÃO

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

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 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

CONTESTAÇÃO



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

CONTESTAÇÃO



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

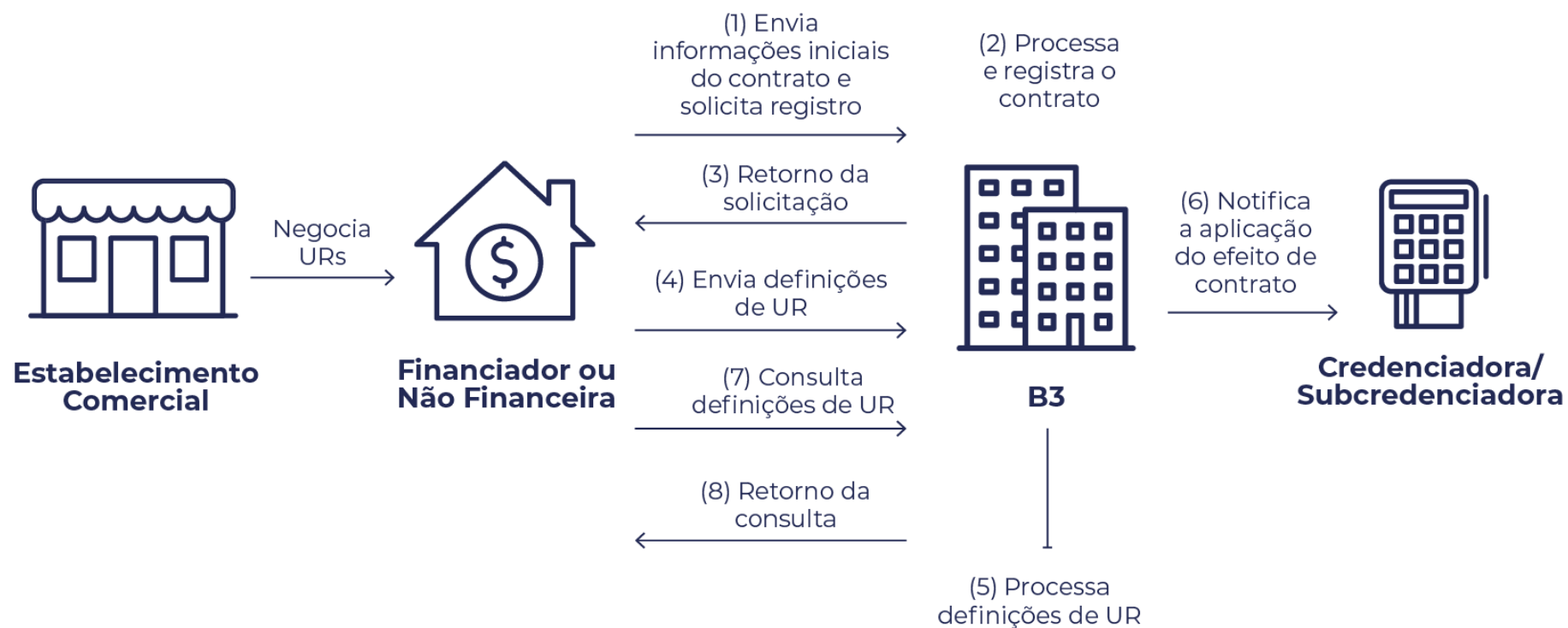
CONTESTAÇÃO



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

CONTESTAÇÃO



APIs de Contrato (v1) | Solicitação de registro, alteração, baixa, inativação e consulta de contrato de recebíveis de cartões de crédito.

POST [/api/rcc-contrato/v1.0/contrato](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira registra um efeito de contrato.

PUT [/api/rcc-contrato/v1.0/contrato](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira atualiza um efeito de contrato previamente registrado.

GET [/api/rcc-contrato/v1.0/contrato/:codigoExterno/:identificadorContrato](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira realiza a consulta de status de um contrato previamente registrado.

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

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

Para mais informações sobre as APIs de Contrato (v1), consulte a documentação suporte RCC-Contrato v1.2.0-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

CONTESTAÇÃO



APIs de Contrato (v2) | Solicitação de registro, alteração e consulta de contratos usando o novo campo saldoDevedorOuLimite.

POST [/api/rcc-contrato/v2/contrato](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira registra um efeito de contrato.

PUT [/api/rcc-contrato/v2/contrato](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira atualiza um efeito de contrato previamente registrado.

GET [/api/rcc-contrato/v2/contrato:codigoExterno/:identificadorContrato](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira realiza a consulta de status de um contrato previamente registrado.

Para mais informações sobre as APIs de Contrato (v2), consulte a documentação suporte RCC-Contrato v2.0.0-rc1

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

CONTESTAÇÃO



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.

Para mais informações sobre as APIs de Definição, consulte a documentação suporte RCC-Notificacoes v1.4.0-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

CONTESTAÇÃO



APIs de Definição de UR | Solicitação de inclusão, alteração, baixa, inativação e consulta de definições de URs afetadas pelo efeito de contrato.

POST [/api/rcc-definicao-unidades-recebiveis/v2/definicao-unidades-recebiveis-detalhada](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira inclui a especificação de quais Unidades de Recebíveis (URs) devem ser alcançadas pelo contrato.

PUT [/api/rcc-definicao-unidades-recebiveis/v2/definicao-unidades-recebiveis-detalhada](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira atualiza a especificação de quais Unidades de Recebíveis (URs) devem ser alcançadas pelo contrato.

PUT [/api/rcc-definicao-unidades-recebiveis/v2/definicao-unidades-recebiveis-detalhada/simplificada](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira pode incluir ou remover recebíveis em uma definição de Unidade de Recebíveis (URs) de maneira simplificada, sem necessidade de informar novamente as URs já indicadas anteriormente, além de também poder atualizar o valor a onerar de uma definição já cadastrada.

PUT [/api/rcc-definicao-unidades-recebiveis/v2/definicao-unidades-recebiveis-detalhada/domicilio](#) | Por este método, o Financiador Não Financeira realiza a atualização do domicílio definido para o contrato.

Para mais informações sobre as APIs de Definição, consulte a documentação suporte [RCC-DefinicaoUnidadesRecebiveis v2.3.0-rc2](#)

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

CONTESTAÇÃO



APIs de Definição de UR | Solicitação de inclusão, alteração, baixa, inativação e consulta de definições de URs afetadas pelo efeito de contrato.

GET [api/rcc-definicao-unidades-recebiveis/v2/definicao-unidades-recebiveis-](#)

[detalhada/:codigoExternoContrato/:identificadorContrato/:codigoExterno](#) | Por este método, o Financiador Não Financeira realiza a consulta de status de uma definição de Unidades de Recebíveis (URs) contemplada em um contrato previamente registrado.

DEL [/api/rcc-definicao-unidades-recebiveis/v2/definicao-unidades-recebiveis-](#)

[detalhada/baixa/:codigoExternoContrato/:identificadorContrato/:codigoExterno](#) | Por este método, o Financiador Não Financeira realiza a baixa de uma definição de Unidades de Recebíveis (URs) contemplada em um contrato previamente registrado.

DEL [/api/rcc-definicao-unidades-recebiveis/v2/definicao-unidades-recebiveis-](#)

[detalhada/baixa/:codigoExternoContrato/:identificadorContrato/:codigoExterno](#) | Por este método, o Financiador Não Financeira realiza a inativação de uma definição de Unidades de Recebíveis (URs) contemplada em um contrato previamente registrado.

Para mais informações sobre as APIs de Definição, consulte a documentação suporte [RCC-DefinicaoUnidadesRecebiveis v2.3.0-rc2](#)

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

CONTESTAÇÃO



APIs de Definição Genérica | Solicitação de registro, alteração e consulta de contratos de forma genérica

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

PUT [/api/rcc-efeitos-contratos/v1/definicao-unidades-recebiveis/genérica](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira atualiza um efeito de contrato previamente registrado de forma unificada, permitindo atualização de saldos, domicílio e URs na mesma API.

GET [/api/rcc-efeitos-contratos/v1/definicao-unidades-recebiveis/generica/{codigoExternoContrato}/{identificadorContrato}](#) | Por este método, o Financiador/Não Financeira realiza a consulta de status de um contrato previamente registrado, visualizando o status de comprometimento e constituição dos recebíveis de forma individualizada.

As baixas poderão ser feitas pelo mesmo endpoint já existente:

DEL [/api/rcc-contrato/v1.0/contrato/baixa/:codigoExterno/:identificadorContrato](#)

Para mais informações sobre as APIs de Definição Genérica, consulte a documentação suporte RCC-Efeito de Contrato

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

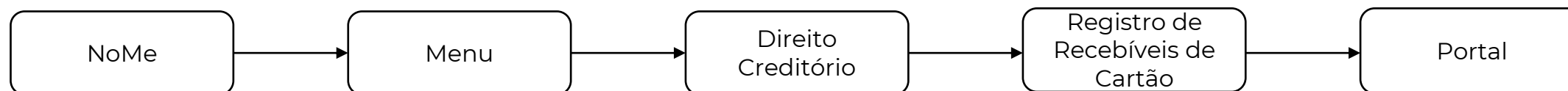
Site B3 for developers

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

ACESSE

Registro de contrato via tela

• Fluxo da rota para acesso ao portal



• Acesso a solicitação de registrar Contratos

➤ Opção 01: Através dos Cards principais

Escolha a funcionalidade que deseja acessar:

Opt-in/Opt-out
Comunicação da autorização de disponibilização ou suspensão de agendas.

Contratos
Inclusão, atualização e cancelamento de contratos com efeitos sobre as Unidades de Recebíveis.

Na tela principal do portal, passar com o mouse em cima do card “Contratos”

Escolha a funcionalidade que deseja acessar:

Opt-in/Opt-out
Comunicação da autorização de disponibilização ou suspensão de agendas.

Registrar contrato

Incluir definição de URS

Consultar contrato

Clicar no campo “Registrar contrato”

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

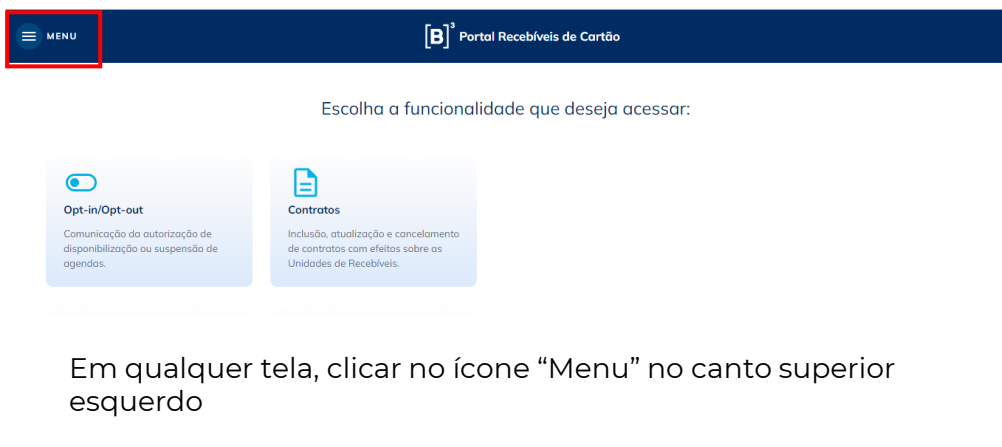
PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**➤ Opção 02: Através do Menu lateral**

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



- **Outros campos:**

Mês: 8 | Ano: 2023

agosto de 2023

D	S	T	Q	Q	S	S
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

Data da assinatura
Selecionar data

Data de assinatura:

preenchimento via escolha no calendário ou por escrita. Só serão aceitas datas até o dia do envio do contrato.

Mês: 8 | Ano: 2023

agosto de 2023

D	S	T	Q	Q	S	S
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

Data de vencimento
Selecionar data

Data de vencimento:

preenchimento via escolha no calendário ou por escrita. Só serão aceitas datas a partir do dia do envio do contrato.

Campo	Observação
Saldo devedor	Valor em reais que representa o saldo devedor do contrato.
Limite da operação garantida	Valor em reais que está sendo utilizado como garantia para o contrato. O valor deverá ser menor ou igual ao valor total do contrato.
Valor mínimo a ser mantido	Valor mínimo em reais a ser mantido como garantia do contrato.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



- **Outros campos:**

Tipo de efeito
Selecionar efeito

Selecionar efeito

Troca de Titularidade

Ônus Cessão Fiduciária

Ônus Penhor

Ordem Judicial

Tipo de efeito:

Possibilidade de escolha do tipo de efeito de contrato a ser aplicado.

Regra de divisão
Selecionar regra

Selecionar regra

Valor - R\$

Percentual - %

Regra de divisão:

Possibilidade de escolha do tipo da regra de divisão no qual será aplicado nas definições de URs.

Modalidade da operação
Selecionar modalidade

Selecionar modalidade

Rotativo

Parcelado

Cessão

Modalidade da operação*:

Possibilidade de escolha da modalidade de operação a ser aplicada no contrato.

*obs: caso seja escolhida a opção “Troca de Titularidade” no tipo de efeito, não será possível a escolha da modalidade

**• Aplicação das Parcelas:**

Para contratos do tipo efeito “ônus” e que seja escolhido a modalidade do tipo “parcelado”, será aberta uma continuação da tela para definição e aplicação das parcelas.

Parcelas

Data da primeira parcela
Selecionar data

Valor da Parcela
R\$

Quantidade de parcelas
Escolher

Intervalo das Parcelas
Dias

+ ADICIONAR PARCELAS LIMPAR PARCELAS → Limpar parcelas adicionadas

→ Adicionar as parcelas desejadas

Nº da parcela	Data	Valor	
1	28/08/2023	R\$ 10,00	🗑️ → Excluir parcela específica
2	12/09/2023	R\$ 10,00	🗑️
3	27/09/2023	R\$ 10,00	🗑️
4	12/10/2023	R\$ 10,00	🗑️
5	27/10/2023	R\$ 10,00	🗑️

1

REGISTRAR LIMPAR

Mês: 8 Ano: 2023

agosto de 2023

D	S	T	Q	Q	S	S
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

Data da primeira parcela
Selecionar data

Data de primeira parcela:

preenchimento via escolha no calendário ou por escrita. Só serão aceitas datas a partir do dia de envio do contrato.

Campo	Observação
Valor da Parcela	Valor em reais para o valor da parcela.
Quantidade de parcelas	Quantidade de parcelas desejadas.
Intervalo das Parcelas	Intervalo em dias das parcelas.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



- Mensagem de sucesso:

Parcelas

Data da primeira parcela
Cobrança em data

Valor da Parcela
R\$

Quantidade de parcelas
Inclusão em

Intervalo das Parcelas
Unidade

← ADICIONAR PARCELAS LIMPAR PARCELAS

Nº da parcela	Data	Valor
1	29/08/2023	R\$ 1.000,00
2	13/09/2023	R\$ 1.000,00
3	28/09/2023	R\$ 1.000,00
4	13/10/2023	R\$ 1.000,00
5	28/10/2023	R\$ 1.000,00
6	12/11/2023	R\$ 1.000,00
7	27/11/2023	R\$ 1.000,00
8	12/12/2023	R\$ 1.000,00

REGISTRAR LIMPAR

Portal Recebíveis de Cartão
Versão 1.0 • 2023

Inclusão do contrato efetuada! ✕

Inclusão do contrato efetuada. Para prosseguir com o envio do contrato, indique as URs abrangidas.

NOVO CONTRATO INCLUIR URs

Realizar a inclusão de um novo contrato e definir as URs posteriormente

Ir diretamente para a tela de definições de URs para esse contrato

Mensagens de erros:

As mensagens de erros serão mostradas também via pop-up e descreverão o que foi ocorrido de forma incorreta ou não esperada.

Caso existam dúvidas no apresentado, entrar em contato com o time de operações.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**• Tela de Definição de URs**

Acesso ao menu lateral

🏠 > Contratos > Incluir Definição de URs

Incluir Definição de URs Acesso à página inicial

Identificação do Contrato

Identificador do Contrato
00000000000000000000000000000000

Código Externo do Contrato
00000000000000000000000000000000 ⓘ

Código Externo da Definição de UR
00000000000000000000000000000000 ⓘ

Informações do domicílio de pagamento

Documento do titular do domicílio bancário
123.456.789-00 ou 00.123.456/0001

Tipo de conta
Selecionar tipo de conta ▼

Agência
Inserir agência

Número da Conta
Inserir conta

Código ISPB
Inserir código ISPB

Código COMPE
Inserir código COMPE

Definição de URs

CNPJ da Credenciadora
00.123.456/0001-78

Documento Estabelecimento Comercial
123.456.789-00 ou 00.123.456/0001

Arranjo de pagamento
Selecionar Arranjo ▼

Data de liquidação inicial
selecionar data 📅

Data de liquidação final
selecionar data 📅

Valor a onerar por UR
R\$ ou % ⓘ

+ ADICIONAR URs LIMPAR URs

Recebíveis a Onerar

Credenciadora	Estabelecimento Comercial	Arranjo	Data de liquidação inicial	Data de liquidação final	Valor a onerar	Quantidade de URs
					Total de URs	0

REGISTRAR LIMPAR

Limpar campos preenchidos

Registrar definições de URs

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



- **Campos:**

Tipo de conta
Selecione o tipo de conta

Selecione o tipo de conta

- CC - Conta Corrente
- CD - Conta Depósito
- PG - Conta Pagamento
- PP - Conta Poupança

Tipo de conta:

escolha do tipo de conta de pagamento.

Os campos listados abaixo deverão ser preenchidos de forma comum ao feito via API, podendo ser colados ou digitados.

Campo	Observação
Identificador do Contrato	Código utilizado pelo participante para identificar unicamente um contrato.
Código Externo do Contrato	Código de referência externa utilizado pelo participante para identificar as operações.
Código Externo da Definição de UR	Código de referência externa utilizado pelo participante para identificar as operações.
Documento do titular do domicílio bancário	CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta de pagamento.
Agência	Número da agência de pagamento.
Número da Conta	Número da conta de pagamento incluindo o dígito.
Código ISPB	Código de 8 dígitos atribuído para identificar cada instituição financeira.
Código COMPE	Código de 3 dígitos da instituição bancária.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



- **Escolha das Definições de URs**

Definição de URs

CNPJ da Credenciadora
40.247.377/0001-64Documento Estabelecimento Comercial
83.612.180/0001-90Arranjo de pagamento
GMC - Global Payments MasterCard^YData de liquidação inicial
30/08/2023Data de liquidação final
01/09/2023Valor a onerar por UR
R\$1.000,00

+ ADICIONAR URS

LIMPAR URS

Adicionar URs
com definições
preenchidasLimpar campos preenchidos sobre "Definição de
URs"

Recebíveis a Onerar

Credenciadora	Estabelecimento Comercial	Arranjo	Data de liquidação inicial	Data de liquidação final	Valor a onerar	Quantidade de URs	
10730859000100	83612180000190	ACC	30/08/2023	06/09/2023	1000.00	8	
40247377000164	83612180000190	GMC	30/08/2023	01/09/2023	1000.00	3	
Total de URs						11	

Possibilidade
de rodar
paginação
entre as URs
definidas

« < 1 > »

Excluir linha de URs

Campo	Observação
CNPJ da Credenciadora	CNPJ da credenciadora no qual registrou o recebível.
Documento Estabelecimento Comercial	Documento (CPF ou CNPJ) do estabelecimento comercial que originou o recebível.
Valor a onerar por UR	Valor a comprometer de cada UR a ser inserida.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**• Outros campos:**

Mês: 8 Ano: 2023

agosto de 2023

D	S	T	Q	Q	S	S
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

Data de liquidação inicial
selecionar data

Data de liquidação final
selecionar data

Data de liquidação inicial:

preenchimento via escolha no calendário ou por escrita. Só serão aceitas datas a partir do dia seguinte da definição de UR.

Mês: 8 Ano: 2023

agosto de 2023

D	S	T	Q	Q	S	S
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

Data de liquidação final
selecionar data

Valor a onerar por L
R\$ ou %

Data de liquidação final:

preenchimento via escolha no calendário ou por escrita. Só serão aceitas datas a partir do dia escolhido em “Data de liquidação inicial”.

Arranjo de pagamento
Selecionar Arranjo

Selecionar Arranjo

- AUC - Aura Cartão de Crédito
- ACC - Amex Cartão de Crédito
- BCC - Banescard Cartão de Crédito
- GMC - Global Payments MasterCard Crédito

Arranjo de pagamento:

Possibilidade de escolha do arranjo de pagamento.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



- Mensagem de sucesso:

Informações do domicílio de pagamento

Documento do titular do domicílio bancário: 18.897.236/0001-38 | Tipo de conta: CC - Conta Corrente | Agência: 0000

Número da Conta: 124354677777 | Código ISPB: 55666667 | Código COMPE: Insira código COMPE

Definição de URs

CNPJ da Credenciadora: 94.357.597/0001-70 | Documento Estabelecimento Comercial: 73.647.750/0001-23

Data de liquidação inicial: 29/08/2023 | Data de liquidação final: 30/08/2023

Identificador do Contrato: testemaneal

Definição de URs incluída com sucesso!

NOVO CONTRATO

Copiar código identificador

Ir para a tela de contratos

Credenciadora	Estabelecimento Comercial	Arranjo	Data de liquidação inicial	Data de liquidação final	Valor a Onerar	URs	
94357597000170	73647750000123	ACC	29/08/2023	30/08/2023	1000,00	2	
Total de URs						2	

Mensagens de erros:

As mensagens de erros serão mostradas também via pop-up e descreverão o que foi ocorrido de forma incorreta ou não esperada.

Caso existam dúvidas no apresentado, entrar em contato com o time de operações.



Registro de contrato via arquivo formato .csv

A funcionalidade de inclusão de contrato, permite que um(a) financiador/não financeira ou uma credenciadora/subcredenciadora, solicite a inclusão de um contrato pela Registradora B3, para posteriormente envio do efeito de contrato sobre as unidades de recebíveis que serão abrangidas.

Regras do arquivo

- 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).

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Nomenclatura do arquivo de entrada

Campo	Descrição	Domínio/Formato	Observação
Sistema	Informar o nome do sistema	RCCCD	Recebíveis de Cartão de Crédito Criação e Definição
CNPJ do Participante	CNPJ do participante que está enviando o arquivo para a B3	Deverá ser preenchido sem caractere	Deverá ser preenchido os dados sem formatação
Data referência	Data de envio do arquivo,	No formato "AAAAMMDD	
Sequencial	Número sequencial para identificar a versão do arquivos	Número sequencial inteiro maior que 0, no formato 5 dígitos, iniciando por "00001" para identificar a versão do arquivo	Formato padrão
Tipo da extensão do Arquivo	Identificar o formato do arquivo	*.csv	

Exemplo de nomenclatura do arquivo de entrada: RCCCD_111111111111_AAAAMMDD_00001.csv

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**Header do arquivo de entrada para identificação do conecta:**

Campo	Descrição	Obrigatório	Domínio/Formato
Função	Identificar o tipo de operação que será realizado no arquivo	C = CRIAÇÃO/A = ATUALIZAR/I = INATIVAR/B = BAIXAR/N = NULO	Tipo de operação
Nome Simplificado do Participante	Identificar o nome simplificado do participante	Exemplo: B3	Colocar o nome Simplificado
Data da Movimentação	Data de da movimentação do arquivo,	No formato "AAAAMMDD	Formato padrão
Tipo do Arquivo	Identificar o formato do arquivo	*.csv	

Exemplo de nomenclatura do arquivo de entrada: RCCCD;CAIB;QAOCRE;26/10/2022;01

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**Campos do arquivo de entrada**

Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
Função	Identificar o tipo de operação que será realizado no arquivo	C = CRIAÇÃO/A = ATUALIZAR/I = INATIVAR/B = BAIXAR/N = NULO			Tipo de operação
Tipo de Registro	Identificar o nome simplificado do participante	Exemplo: B3	Int	1	(1=Criação de Contrato; 2=Definição de UR; 3=URs contempladas)
Quantidade de linhas adicionais	Quantidade de linhas para cada tipo de operação	Sim	Int	1	Se contrato tem duas definições de UR, então deverá informar no neste header 2 linhas conforme o exemplo abaixo
Contrato	-	-	-	-	-
codigoExterno	Código de referência externa utilizado pelo participante para identificar as operações.	Sim	String	50	-
identificadorContrato	Código utilizado pelo participante para identificar unicamente um contrato.	Sim	String	50	-
documentoContratante e Divida	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação) da parte que está firmando o contrato, assumindo o pagamento da dívida, ou seja o estabelecimento comercial.	Sim	String	50	-
renegociacao	Campo informativo onde o participante indica se esse contrato é resultado de uma repactuação. Ou seja, se já houve um contrato entre as partes registrado.	Sim	Int	1	0 (Não) e 1 (Sim)
identificadorContrato Anterior	Caso a flag de renegociação seja positiva, este campo é preenchido. Ele indica qual é o identificadorContrato anterior ao atual que é originado da repactuação.	Não	String	50	-
cnpjParticipante	CNPJ do participante financiador/não financeira (com ou sem formatação) que está realizando a ação de inclusão de contrato.	Sim	String	18	-

(Continua)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**Campos do arquivo de entrada (continuação)**

Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
cnpjDetentor	CNPJ da instituição detentora do contrato. Pode ser o próprio participante, mas também pode ser outro documento que o representa como detentor.	Sim	String	18	-
tipoEfeitoContrato	Tipo de obrigação gerada às partes contratantes. As credenciadoras/subcredenciadoras só poderão enviar contratos do tipo efeito igual a ordem judicial.	Sim	Int	1	1 (Troca de titularidade), 2 (Ônus cessão fiduciária), 3 (Ônus penhor) e 4 (Ordem judicial)
saldoDevedor	Valor em reais que representa o saldo devedor do contrato.	Sim	Decimal	15,2	-
limiteOperacaoGarantida	Valor em reais que está sendo utilizado como garantia para o contrato. O valor deverá ser menor ou igual ao valor total do contrato.	Sim	Decimal	15,2	-
valorMinimoASerMantido	Valor mínimo em reais a ser mantido como garantia do contrato.	Sim	Decimal	15,2	-
dataAssinatura	Data da assinatura do contrato.	Sim	Date	-	AAAA-MM-DD
dataVencimento	Data de vencimento do contrato.	Sim	Date	-	AAAA-MM-DD
identificacaoGestao	Define quem é o responsável pela gestão do Contrato.	Sim	Int	1	2 (Gestão do Participante)
modalidadeOperacao	Modalidade da operação do contrato. Modalidade de cessão só é permitida quando o efeito de contrato for de troca de titularidade.	Sim	Int	1	1 (Rotativo), 2 (Parcelado) e 3 (Cessão)
regraDivisao	Regra pela qual se baseia o cálculo de comprometimento das URs do contrato, podendo ser um valor específico em reais ou um percentual a ser aplicado.	Sim	Int	1	1 (Valor) e 2 (Percentual)
tipoCalculoComprometimento	Indica o tipo de cálculo a ser feito para o comprometimento. Para anterioridade, o comprometimento será por data de liquidação, e em caso de datas iguais, será priorizada a UR com maior saldo disponível. Para proporcionalidade, o comprometimento será proporcional ao saldo livre das URs abrangidas do grupo (o grupo é composto por EC + credenciadora).	Sim	Int	1	1 (Anterioridade) e 2 (Proporcionalidade).
dataParcela	Se o contrato for da modalidade "parcelado", é necessário preencher uma lista de parcelas com data de vencimento e valor em reais.	Não	Date	-	AAAA-MM-DD
valorParcela	Se o contrato for da modalidade "parcelado", é necessário preencher uma lista de parcelas com data de vencimento e valor em reais. Caso o contrato não seja da modelidade 'parcelado' não deverá ser enviado o ";" (ponto e vírgula) no final da linha	Não	Decimal	15,2	-

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Exemplo do arquivo de entrada

RCCCD;CAIBN;QAOCRE;26/10/2022;01;

C;1;1;codigoExternoContrato4204;identificadorContrato6980;83695027000173;0;;88813352000107;88813352000107;2;100;100;100;2023-05-12;2053-11-12;2;1;1;1;

C;2;1;codigoExternoDefinicaoUR6759;codigoExternoContrato4204;identificadorContrato6980;;76740643000133;CD;001;00001690;337;979033;3;01816783000149;83695027000173;AVC;2061-11-28;67.98

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Regras do arquivo de retorno

- 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).

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Tela de Consulta de Contrato – Acesso

The image displays three sequential screenshots of the user interface, illustrating the navigation path to the 'Registro de Recebíveis de Cartão' screen. Each screenshot shows the user logged in as 'CETIP, HFAEL'.

- First Screenshot:** Shows the main menu on the left. The 'Direito Creditório' option is highlighted with a red box.
- Second Screenshot:** Shows the 'Direito Creditório' sub-menu. The 'Registro de Recebíveis de Cartão' option is highlighted with a red box. An arrow points from this option to the third screenshot.
- Third Screenshot:** Shows the 'Registro de Recebíveis de Cartão' sub-menu. The 'Consultas' option is highlighted with a red box. An arrow points from this option to the final screen.

The final screen (not fully shown) would be the 'Consulta de Recebíveis de Cartão' page.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE RECEBÍVEIS

OPT-IN OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Tela de Consulta de Contrato



Home

Contrato

Opt-in e Opt-out

Simulador Upload Arquivo

Consulta de contratos recebíveis de cartão de crédito

Nome simplificado do Participante xxxxxxxxxx	CNPJ do Participante 00.000.000/0000-00	CNPJ do detentor 00.000.000/0000-00
CPF/CNPJ do contratante 00.000.000/0000-00	Identificador do contrato CONTR00000	Código externo 000000000000000000
Selecione data de Registro Início – Fim	Vencimento do contrato Selecione data final	
Registradora de destino Selecione um ou mais	Tipo de efeito Selecione um ou mais	
Status do contrato? <input type="radio"/> Ativo <input type="radio"/> Baixado <input type="radio"/> Inativo		
CONSULTAR	LIMPAR	ARQUIVOS

Caso não seja inserida nenhuma informação a tela irá consultar todos os contratos do atrelado ao usuário logado

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Tela de Consulta de Contrato – Resultado da consulta

Consulta de contratos recebíveis de cartão de crédito

Mostrando 10 < 1 2 3 4 5 6 7 > >>

<input type="checkbox"/>	Código Externo	Código Identificador	Nome Simplificado	Cnpj Do Participante	Cnpj Do Detentor	Registradora Destino	Valor Efeito Solicitado	Valor Efeito Comprometido	Valor Efeito A Constituir	Situação Comprometimento	Tipo De Efeito	Status Do Contrato	Regra De Divisão	Action
<input type="checkbox"/>	29e222ca-29a7-4fba-8d4f-bf1d8f995f29	dcee14c5-0fa8-4d98-9146-a1d1ac9d349e	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45	B3	R\$ 14.400,00	R\$ 0,00	R\$ 14.400,00	Sucesso	Troca de Titularidade	Inativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	3fa85f64-5717-4562-b3fc-2c963f66afa6	123	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45						Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	363ff550-1982-46fe-915c-af3d62d0e187	206670	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45						Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	363ff550-1982-56fe-915c-af3d62d0e187	206671	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45						Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	363ff550-1982-46fe-915c-af3d62d0e121	206675	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45						Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	363ff550-1982-46fe-915c-af3d62d0e196	206647	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45						Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	206640	363ff550-1982-46fe-915c-af3d62d0e117	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	Em Processamento	Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	206670	363ff550-1982-46fe-915c-af3d62d0e187	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	Em Processamento	Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	206619	363ff550-1982-46fe-915c-af3d62d0e174	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45						Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	206678	3fa85f64-5717-4562-b3fc-2c963f66afa9	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45					Em Processamento	Ônus cessão fiduciária	Ativo	Percentual	

EXPORTAR

NOVA PESQUISA

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Tela de Consulta de Contrato



Home

Contrato

Opt-in e Opt-out

Simulador Upload Arquivo

Consulta de contratos recebíveis de cartão de crédito

Mostrando 10 < 1 2 3 4 5 6 7 > >>

<input type="checkbox"/>	Código Externo	Código Identificador	Nome Simplificado	Cnpj Do Participante	Cnpj Do Detentor	Registradora Destino	Valor Efeito Solicitado	Valor Efeito Comprometido	Valor Efeito A Constituir	Situação Comprometimento	Tipo De Efeito	Status Do Contrato	Regra De Divisão	Action
<input type="checkbox"/>	29e222ca-29a7-4fba-8d4f-bf1d8f995f29	dcee14c5-0fa8-4d98-9146-a1d1ac9d349e	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45	B3	R\$ 14.400,00	R\$ 0,00	R\$ 14.400,00	Sucesso	Troca de Titularidade	Inativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	3fa85f64-5717-4562-b3fc-2c963f66afa6	123	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45						Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	363ff550-1982-46fe-915c-af3d62d0e187	206670	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45						Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	363ff550-1982-56fe-915c-af3d62d0e187	206671	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45						Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	363ff550-1982-46fe-915c-af3d62d0e121	206675	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45						Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	363ff550-1982-46fe-915c-af3d62d0e196	206647	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45						Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	206640	363ff550-1982-46fe-915c-af3d62d0e117	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	Em Processamento	Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	206670	363ff550-1982-46fe-915c-af3d62d0e187	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45		R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	Em Processamento	Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	206619	363ff550-1982-46fe-915c-af3d62d0e174	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45						Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	206678	3fa85f64-5717-4562-b3fc-2c963f66afa9	MONEYPLUS	11.581.339/0001-45	11.581.339/0001-45					Em Processamento	Ônus cessão fiduciária	Ativo	Percentual	

EXPORTAR

NOVA PESQUISA

Função que possibilita exportar os contratos do participante



Tela de Consulta de Contrato



Home

Contrato

Opt-in e Opt-out

Simulador Upload Arquivo

Consulta de contratos recebíveis de cartão de crédito

Nome simplificado do Participante xxxxxxxxx	CNPJ do Participante 00.000.000/0000-00	CNPJ do detentor 00.000.000/0000-00
CPF/CNPJ do contratante 00.000.000/0000-00	Identificador do contrato CONTR00000	Código externo 000000000000000000
Selecione data de Registro Início - Fim	Vencimento do contrato Selecione data final	
Registradora de destino Selecione um ou mais	Tipo de efeito Selecione um ou mais	
Status do contrato? <input type="radio"/> Ativo <input type="radio"/> Baixado <input type="radio"/> Inativo		
<p>CONSULTAR LIMPAR ARQUIVOS</p> <p>Ao clicar no botão irá direcionar para o repositório de arquivo exportado</p>		

Contratos



Arquivo	Total De Registro	Total De Partições	Data Início	Data Fim	Status	
CONS-CONTRATO	1099	1	04/01/2023 14:41:42	04/01/2023 14:41:44	GERADO	

Opção para baixar o arquivo de contrato e UR



Tela de Consulta de Contrato

[Home](#)[Contrato](#)[Opt-in e Opt-out](#)[Simulador Upload Arquivo](#)

Consulta de contratos recebíveis de cartão de crédito

Mostrando 10 < > 1 2 3 ... 112 > >>

<input type="checkbox"/>	Código Externo	Código Identificador	Nome Simplificado	Cnpj Do Participante	Cnpj Do Detentor	Registradora Destino	Valor Efeito Solicitado	Valor Efeito Comprometido	Valor Efeito A Constituir	Situação Comprometimento	Tipo De Efeito	Status Do Contrato	Regra De Divisão	Action
<input type="checkbox"/>	TESTEABC	NOVO2	FINANB3	88.813.352/0001-07	88.813.352/0001-07						Troca de Titularidade	Ativo	Valor	 Detalhes do contrato
<input type="checkbox"/>	TESTE-HARM06	TESTEHARM06	FINANB3	88.813.352/0001-07	88.813.352/0001-07	TAG				Em Processamento	Troca de Titularidade	Ativo	Percentual	
<input type="checkbox"/>	TESTEHARM17	TESTEHARM17	FINANB3	88.813.352/0001-07	88.813.352/0001-07	CERC	R\$ 15,00	R\$ 0,00	R\$ 15,00	Em Processamento	Ônus cessão fiduciária	Ativo	Valor	
<input type="checkbox"/>	Contrato1010teste	Contrato1010teste	RHONCUS	66.612.557/0001-91	51.382.428/0001-87						Ônus Penhor	Ativo	Valor	

Para ter acesso ao detalhe do contrato

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Tela de Consulta de Contrato – Detalhe do contrato

Registro do contrato - ID TESTEHARM17



Dados do Contrato

Participante FINANB3	CNPJ Participante 88.813.352/0001-07
CNPJ Detentor 88.813.352/0001-07	CNPJ/CPF Contratante 96.346.754/0001-77
Saldo Devedor R\$ 8.000,00	Valor efeito solicitado R\$ 15,00
Valor efeito a constituir R\$ 15,00	Valor efeito comprometido R\$ 0,00
Registradora destino CERC	Tipo de Efeito 2 - ÔNUS CESSAO FIDUCIÁRIA
Data de registro de contrato 19/04/2022	
Data de assinatura 21/03/2022	Data de vencimento 30/09/2023
Status do contrato ATIVO	Situação comprometimento Em Processamento
Renegociação NÃO	ID do contrato (Identificador do Contrato Anterior)

Gestão

2 - PARTICIPANTE

Regra de divisão

1 - VALOR FIXO

Data da parcela

Tipo de Comprometimento

1 - ANTERIORIDADE

Modalidade de Operações

1 - ROTATIVO

Valor da parcela

Domicílio de pagamento

Titular Domicílio - CPF/CNPJ: 88.813.352/0001-07



Informações de 1 UR afetada

Credenciadora: 82.413.081/0001-16

**EXPORTAR**

FECHAR

Opção para exportar o detalhe das URs

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

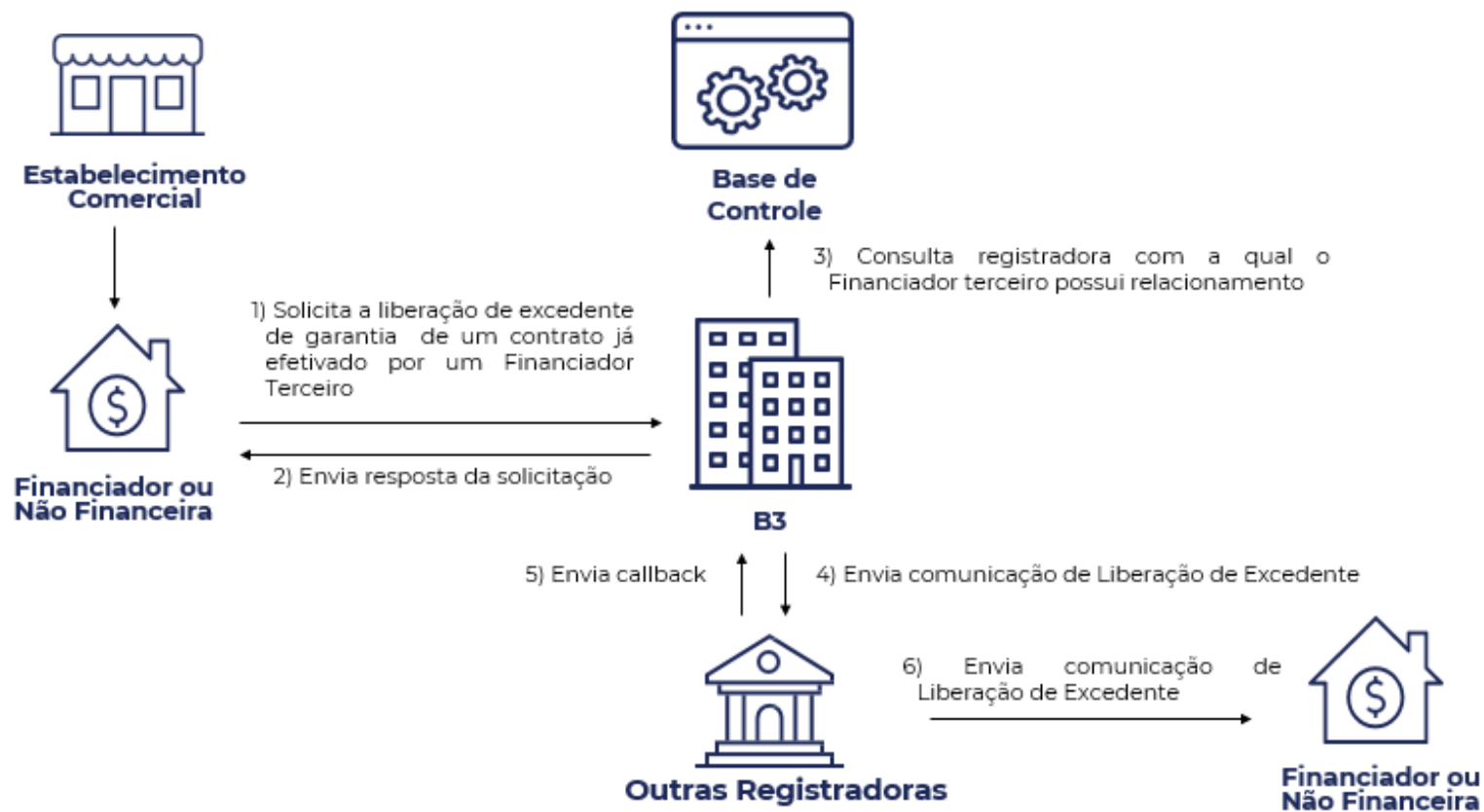
CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



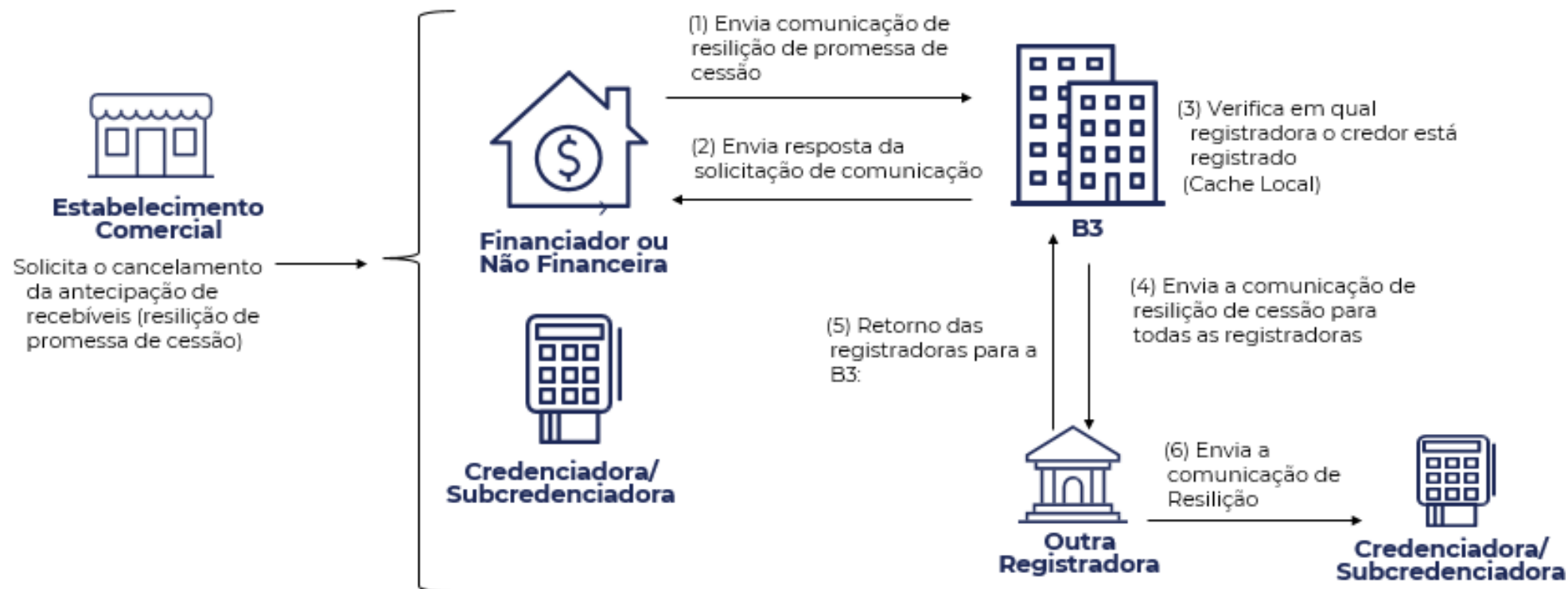
FLUXO DE COMUNICAÇÃO - LIBERAÇÃO DE EXCEDENTE DE GARANTIA

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

CONTESTAÇÃO



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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Informações necessárias para a solicitação e recebimento da comunicação de Liberação de Excedente e Resilição de Promessa de Cessão:

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo de Dados	Tamanho	Domínio/Formato
1.0	Data	-	-	-	-	-
1.1	tipoComunicacao	Tipo de comunicação.	Sim	String	1	resilicao 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 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 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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Informações necessárias para a solicitação e recebimento da comunicação de Liberação de Excedente e Resilição de Promessa de Cessão:

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

CONTESTAÇÃO



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 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 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 tipoComunicacao = resilicao

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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

CONTESTAÇÃO



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"
}
```

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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

CONTESTAÇÃO



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

CONTESTAÇÃO



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

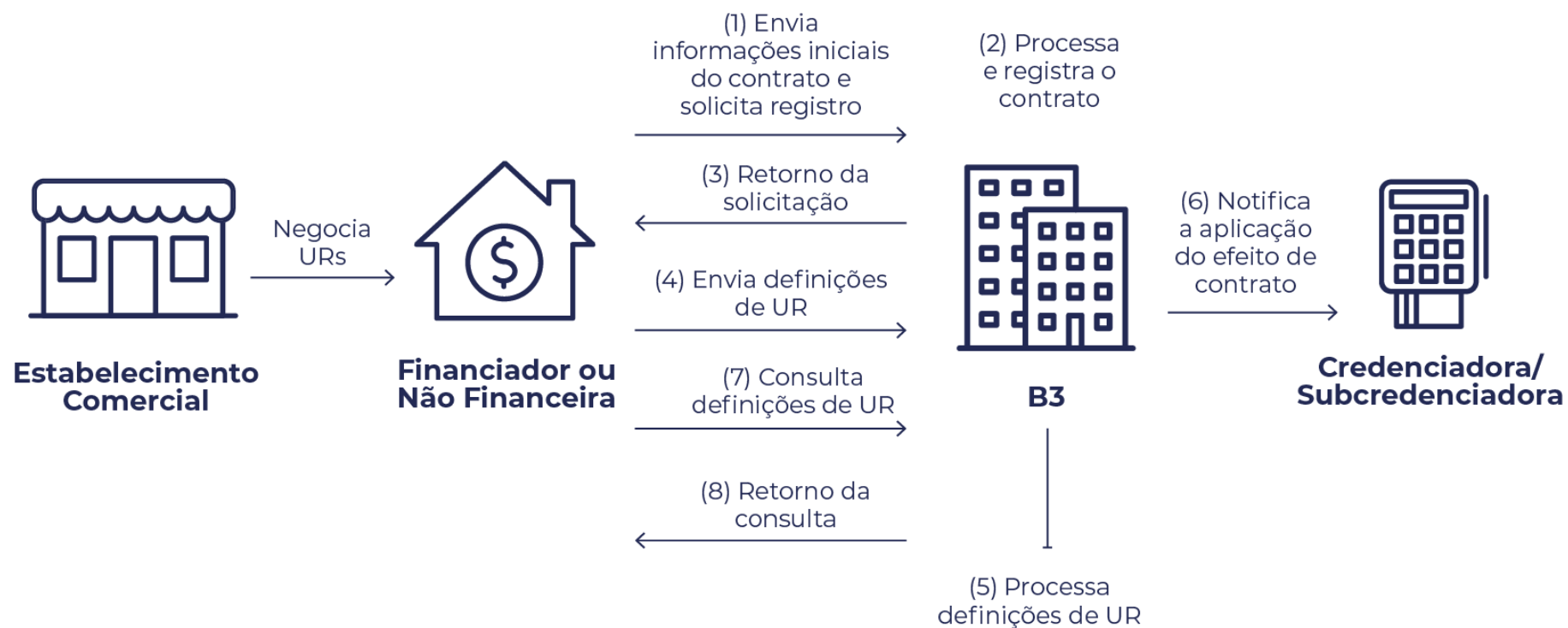
CONTESTAÇÃO



FLUXO - CONTRATO

Função para: Financiadores/não financeiras e Credenciadora/Subcredenciadoras

Inclusão de contratos



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**Informações necessárias para a Notificação de efeito de contrato via Arquivo**

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

CONTESTAÇÃO

**Informações necessárias para a Notificação de efeito de contrato via Arquivo**

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 (Conta 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	String	4	

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**Informações necessárias para a Notificação de efeito de contrato via Arquivo**

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 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

CONTESTAÇÃO



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"
```

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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.

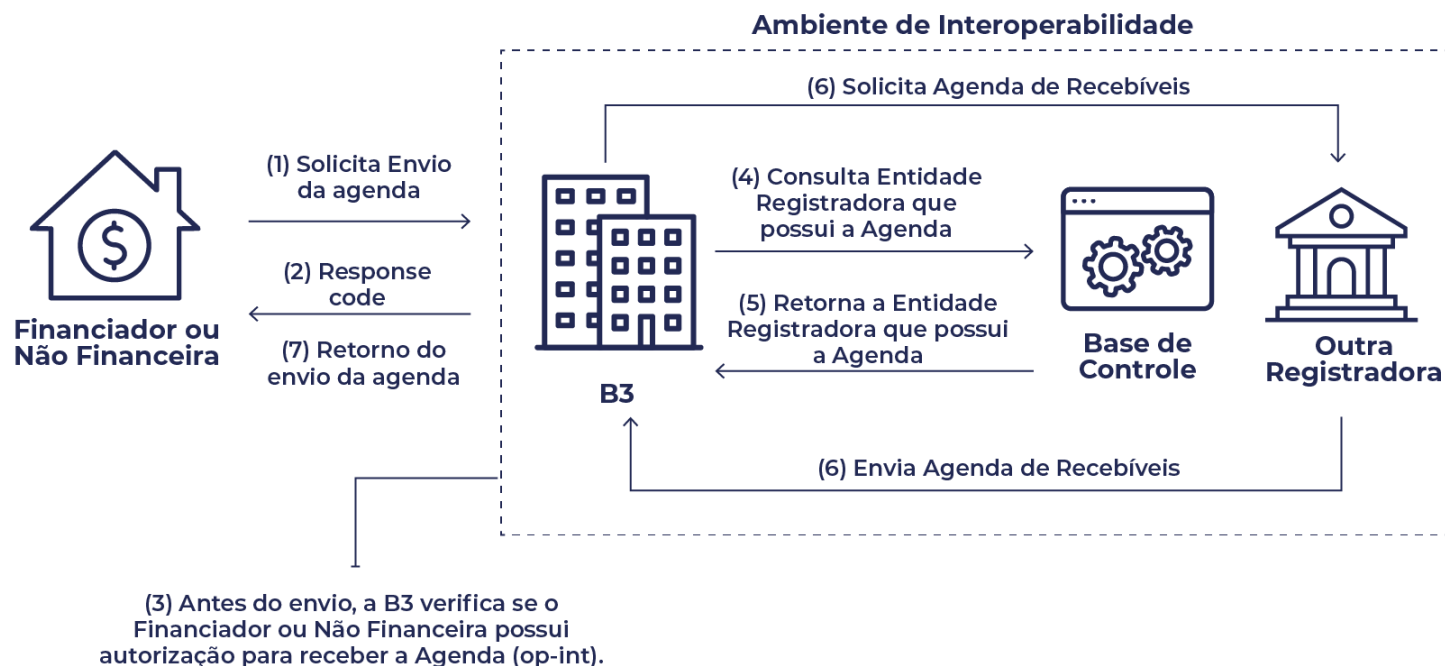
Essa funcionalidade é realizada por meio de API.



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

CONTESTAÇÃO



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.

Notificação de Agenda | Enviada ao Financiador/Não Financeira após o término do processamento e entrega de uma agenda online solicitada.

POST [/api/rcc-notificacoes/v1.0/notificacoes/agenda](#) | 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

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

CONTESTAÇÃO



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

CONTESTAÇÃO



Informações disponibilizadas nas agendas

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

CONTESTAÇÃO

**Informações disponibilizadas nas agendas (continuação)**

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

CONTESTAÇÃO



Informações disponibilizadas nas agendas (continuação)

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

CONTESTAÇÃO



Informações disponibilizadas nas agendas (continuação)

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

CONTESTAÇÃO



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) 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 conciliação de contratos** -> contendo dados para o financiador ou não financeira realizar a conciliação das informações de seus contratos.
- **Arquivo de divergência de domicílios** -> contendo dados para o financiador ou não financeira realizar a conciliação as Urs que estão comprometidas em seu contrato com informações de pagamento diferentes da que foi solicitada.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

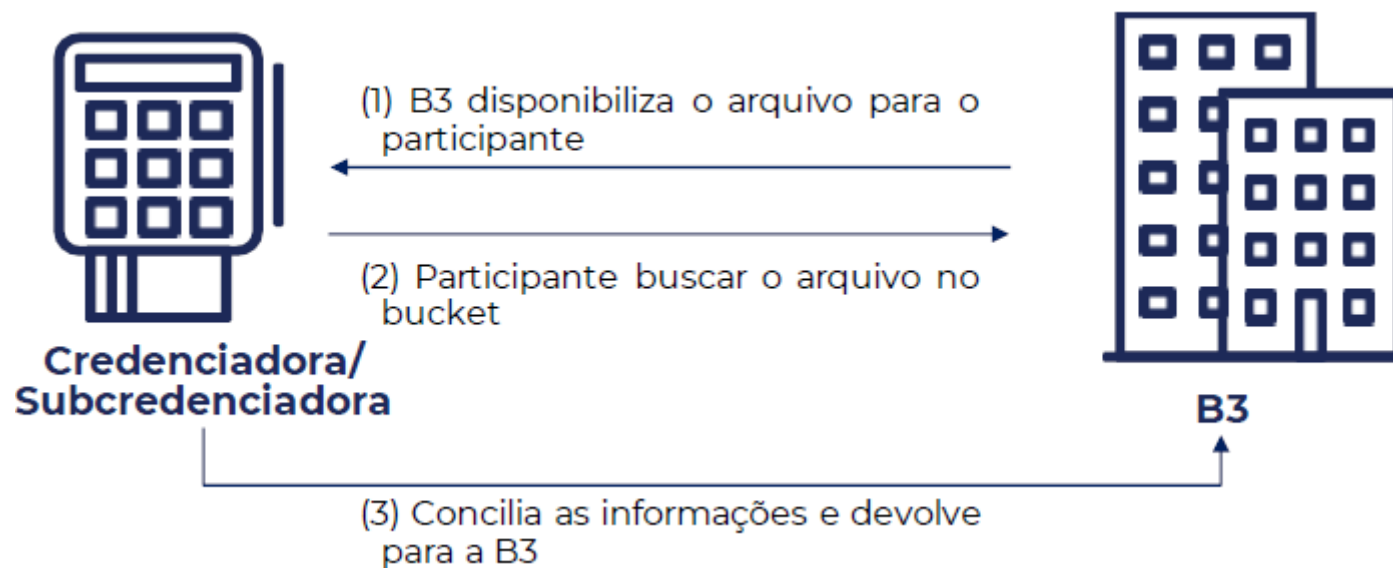
CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



FLUXO - CONCILIAÇÃO

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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

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
cnpjCredenciadora	CNPJ da Credenciadora	sim	numérico	14	-		cnpjCredenciadora : "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 INACTIVE = 2 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

CONTESTAÇÃO

**01- Informações do arquivo de conciliação de Urs/ Domicílio de Pagamento/ Efeito de contrato**

Campo	Descrição	Obrigatoriedade	Tipo	Tamanho	Formato	Domínio	Exemplo/Observação
"Domicilios UR + Liquidação (baixa)Campos separados por vírgula """, "" listas separadas por "" """							
dataEfetivaLiquida cao	data efetiva da liquidação	não	data	10	yyyy-mm- 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 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

CONTESTAÇÃO

**01- Informações do arquivo de conciliação de Urs/ Domicílio de Pagamento/ Efeito de contrato**

Campo	Descrição	Obrigatoriedade	Tipo	Tamanho	Formato	Domínio	Exemplo/Observação
Lista de Liquidações antecipadas (só é obrigatório quando a UR tiver antecipação)							
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 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

CONTESTAÇÃO

**01- Informações do arquivo de conciliação de Urs/ Domicílio de Pagamento/ Efeito de contrato**

Campo	Descrição	Obrigatoriedade	Tipo	Tamanho	Formato	Domínio	Exemplo/Observação
Lista de contratos (só é obrigatório quando a UR tiver contrato)							
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, alteracaoTitularidade, restricao, onusPromessa	
tipoOnus	tipo de Ônus	sim	enum	16		cessaoFiduciaria, penhor, penhora, 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

CONTESTAÇÃO



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

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

CONTESTAÇÃO



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,1887,888813131,1,11003333,CNPJ,98403159000151

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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. 1= CPF, 2= CNPJ
Documento Usuario 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. 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 "ATIVO"
Arranjos	Não	sstring	MaxLength=3	sstring	Identificadores do cadastro do usuário na bandeira. Relação estabelecimento comercial x arranjo de pagamento
CNPJ Credenciadora	Sim	Srting	Maxlength=14	Srting	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

CONTESTAÇÃO



02- Informações do arquivo de conciliação de Estabelecimento Comercial

Exemplo do arquivo de conciliação:

CódigoExterno;TipodocumentoUsuárioFinalRecebedor;DocumentoUsuarioFinalRecebedor;ClassificaçãodoUsuárioFinalRecebedor;SituaçãodoUsuárioFinalRecebedornaCredenciadora;Arranjos;CNPJCredenciadora;DatadeCredenciamentodoUsuárioFinalRecebedor;Datadeatualização

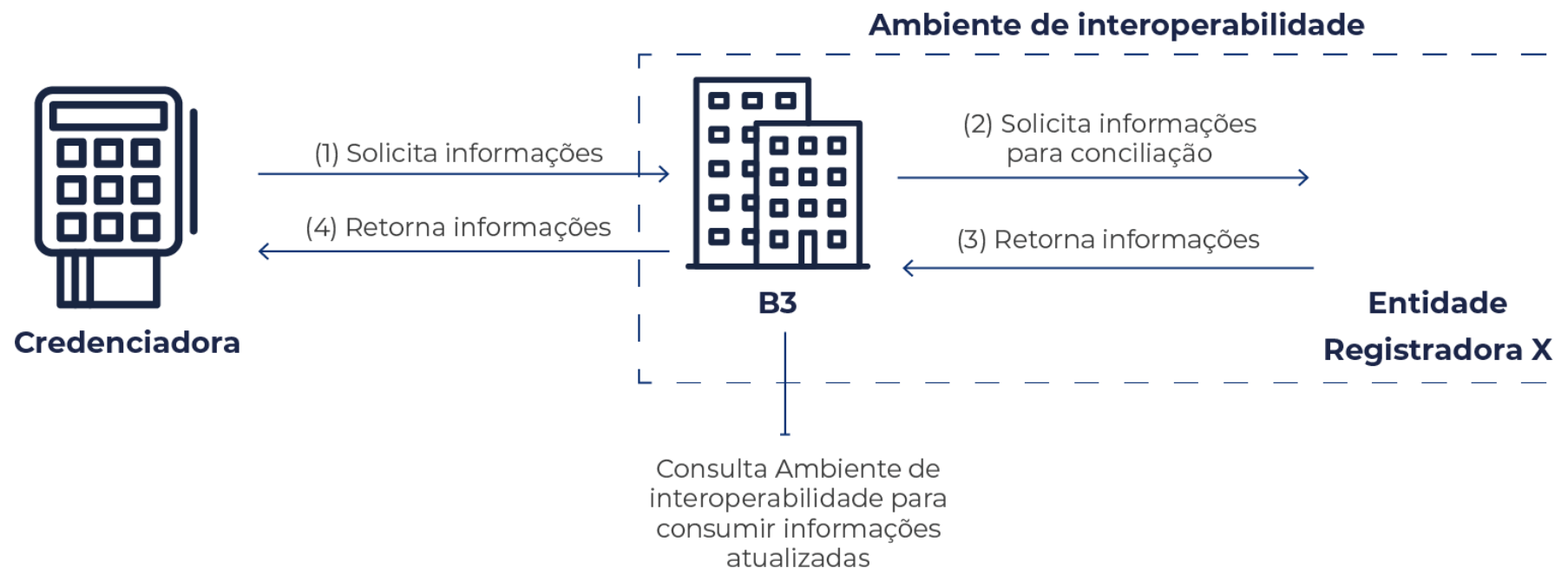
2023-09-18;2023-09-18;20a86f2f-253a-42e0-bd8f-181014bd3e65EC-383;2;79685451000160;1;ATIVO;MCC|BCC|ECC;78316219000191;2023-07-14;2023-07-14EC-3145;2;61412341000169;1;ATIVO;MCC|BCC|ECC;78316219000191;2023-07-11;2023-07-11EC-3064;2;85693062000189;1;ATIVO;MCC|BCC|ECC;78316219000191;2023-07-14;2023-07-14



FLUXO - CONCILIAÇÃO

Função para: Financiadores/não financeiras

Conciliação



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



02- Informações do arquivo de conciliação de contrato | RCC (DCONCILIACAO-CONTRATO)

Arquivo que será disponibilizado no malote com um extrato resumido dos dados e comprometicimentos dos contratos do Participante

Campo	Descrição
Codigo Externo	Código de controle do contrato utilizado pelo participante para identificar as operações.
Data referencia	Data da última posição do contrato (pode ser a data de inclusão original ou a última data de atualização do contrato).
Identificador Contrato	Código de controle do contrato trafegado na Interoperabilidade para identificar as operações.
Situação Contrato	Situação do Contrato. 1 - ATIVO, 2 - BAIXADO e 3 - INATIVADO.
Nome Simplificado Participante	Nome Simplificado do participante financiador/não financeira responsável pelo contrato.
CNPJ participante	CNPJ do participante (financiador/não Financeira) que está realizando a ação de inclusão de contrato.
CNPJ detentor	CNPJ da instituição detentora do contrato. Pode ser o próprio participante, mas também pode ser outro documento que o representa como detentor.
Tipo efeito	Tipo de obrigação gerada às partes contratantes. 1 - TROCA DE TITULARIDADE, 2 - ONUS CESSAO FIDUCIARIA, 3 - ONUS PENHOR e 4 - ORDEM JUDICIAL.
Modalidade da Operacao	Modalidade da operação do contrato. 1 - ROTATIVO, 2 - PARCELADO, 3 - CESSAO.
CPF/CNPJ Contratante	CPF ou CNPJ da parte que está firmando o contrato, assumindo o pagamento da dívida (estabelecimento comercial).
Saldo Devedor	Valor em reais que representa o saldo devedor do contrato.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



02- Informações do arquivo de conciliação de contrato | RCC (DCONCILIACAO-CONTRATO)

Arquivo que será disponibilizado no malote com um extrato resumido dos dados e comprometicimentos dos contratos do Participante

Campo	Descrição
Data Criação	Data original da criação do contrato.
Primeira Data Prevista de Liquidação	Data prevista da liquidação mais próxima das URs contempladas no contrato.
Última Data Prevista de Liquidação	Data prevista da liquidação mais distante das URs contempladas no contrato.
Data Vencimento do Contrato	Data de validade/vencimento do contrato.
Valor Mínimo a Ser Mantido	Valor mínimo em reais mantido como garantia do contrato.
Valor Comprometido	Valor em reais das Unidades de Recebível já alcançadas/comprometidas pelo efeito do contrato.
Valor A Comprometer	Valor em reais das Unidades de Recebível que ainda serão alcançadas/comprometidas (saldo fumaça) pelo efeito do contrato.
Saldo Comprometimento	Diferença entre o Valor Comprometido e o Valor Mínimo a Ser Mantido em garantia (pode ser positivo ou negativo).
Percentual Saldo Comprometimento	Resultado da divisão entre o Saldo Comprometimento e o Valor Mínimo a Ser Mantido.
Quantidade de URs	Quantidade de URs que foram atingidas pelo efeito do contrato.
Identificacao Gestão	Mostra quem é responsável pela gestão do contrato.
Regra Divisão	Regra pela qual se baseia o cálculo de comprometimento das URs do contrato, podendo ser um valor específico em reais ou um percentual que será aplicado às unidades recebíveis. 1-VALOR ou 2-PERCENTUAL.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



03 - Informações do arquivo de conciliação de Divergência de Domicílio de Pagamento

Este arquivo tem como objetivo apresentar aos Participantes envolvidos em um contrato e ao time de monitoramento da B3, eventuais divergências identificadas entre os dados de domicílio de pagamento da UR e do Contrato para providências.

Campos	Descrição
Código Externo	Apresenta o código de referência da unidade de recebível que está sendo conciliada.
Data Referência	Apresenta a data de referência da conciliação.
Credenciadora	Apresenta o CNPJ da credenciadora ou subcredenciadora participante.
Credenciadora do Arranjo	Apresenta o CNPJ identificador da credenciadora que tem relação direta com o arranjo.
Usuário Final Recebedor	Apresenta o CNPJ ou CPF do usuário final recebedor.
Arranjo de Pagamento	Apresenta o código identificador do arranjo de pagamento, conforme tabela de dicionário de domínio.
Data de Liquidação	Apresenta a data de liquidação do recebível prevista pelo arranjo de pagamento ou com efeitos da antecipação Pré-Contratada.
Titular	Apresenta o CNPJ ou CPF do titular.
Valor Constituído	Apresenta o valor constituído total, líquido, a pagar pela credenciadora ou subcredenciadora.
Valor Constituído Pré-Contratado	Apresenta o valor constituído total, líquido, a pagar pela credenciadora ou subcredenciadora, com prazo inferior ao máximo do arranjo de pagamento.
Valor Liquidado Pós-Contratado	Apresenta o valor liquidado em pós-contratadas.
Operação	Apresenta a operação ocorrida, que pode ser: C - Criação; A - Atualização; I - Inativação ou B - Baixa. URs inativadas ou baixadas serão apresentadas no arquivo apenas no dia da sua baixa ou inativação.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



03 - Informações do arquivo de conciliação de Divergência de Domicílio de Pagamento

Campos	Descrição
Timestamp	Data hora minuto e segundo da geração do arquivo
Tipo de divergência	Opções: Domicilio de contrato divergente do domicilio UR Valores de liquidação divergentes dos valores comprometidos (quando domicílio do contrato divergente do domicílio da UR na liquidação da UR)
Código Externo do Contrato	No formato: X(50). Código externo do Contrato. Informação replicada da definição.
Documento Financiador/ Não financeira	No formato: X(18). CNPJ do financiador/não financeira responsável pelo contrato.
Nome do Financiador/ Não financeira	Nome do financiador/não financeira responsável pelo contrato afetado. Por enquanto essa informação não será apresentada.
Documento Credenciadora	No formato: X(18). CNPJ da credenciadora ou subcredenciadora responsável pela agenda afetada. Informação referente à da UR comprometida. Informação de cada UR comprometida.
Nome da Credenciadora	Nome da credenciadora ou subcredenciadora responsável pela agenda afetada. Por enquanto essa informação não será apresentada.
Dados do contrato afetado	
ID Efeito de Contrato	identificador do efeito de contrato que originou o contrato afetado
Tipo Efeito	Tipo do efeito de contrato que originou o contrato afetado
Data assinatura	Data de assinatura do contrato afetado
Data vencimento	Data de vencimento do contrato afetado

(Continua)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



03 - Informações do arquivo de conciliação de Divergência de Domicílio de Pagamento

Campos	Descrição
Dados da UR afetada	
Documento Titular da UR	No formato: X(18) preenchidos com 0 à esquerda. CNPJ ou CPF do Titular. Informação de cada UR comprometida.
Nome do Titular da UR	Nome do Titular. Por enquanto essa informação não será apresentada.
Documento Entidade registradora da UR	No formato: X(18). CNPJ da entidade registradora requisitante.
Nome da Entidade Registradora da UR	Nome da da entidade registradora requisitante. Por enquanto essa informação não será apresentada.
Usuário Final Recebedor	No formato: X(18) preenchidos com 0 à esquerda. CNPJ ou CPF do usuário final recebedor. Informação de cada UR comprometida.
Data de Liquidação	Data de liquidação do recebível prevista pelo arranjo de pagamento ou com efeitos da antecipação pré contratada. Informação de cada UR comprometida.
Valor Onerado	No Formato: 9(15),9(02). Parâmetro do comprometimento (número percentual ou valor). Se valor, em reais. Se percentual, em decimal. Informação de cada UR comprometida.
Arranjo de Pagamento	No formato: X(03). Código do Arranjo de Pagamento. Informação de cada UR comprometida.
Valor Constituído	No formato: 9(15),9(02). Valor constituído total líquido em reais da UR, caso a UR já esteja constituída. Caso a UR ainda esteja a constituir, o campo será apresentado vazio. Informação de cada UR comprometida.

(Continua)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



03 - Informações do arquivo de conciliação de Divergência de Domicílio de Pagamento

Campos	Descrição
Domicílio UR	
Número Documento Titular Domicílio	CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta de pagamento (com ou sem formatação).
Tipo de Conta	Tipo de conta onde será feito o pagamento. Deve constar no objeto 'pagamento'. Domínio: (CC – Conta Corrente, CD - Conta Depósito, PG - Conta Pagamento, PP - Conta Poupança, CI – Conta Investimento, CG – Conta Garantia)
Número do ISPB	Código ISPB da instituição de domicílio.
Agência	Número da agência de pagamento.
Número da Conta	Número da conta de pagamento sem o dígito.
Dígito da conta	Dígito verificador da conta.
Domicílio Contrato	
Número Documento Titular Domicílio	CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta de pagamento (com ou sem formatação).
Tipo de Conta	Tipo de conta onde será feito o pagamento. Deve constar no objeto 'pagamento'. Domínio: (CC – Conta Corrente, CD - Conta Depósito, PG - Conta Pagamento, PP - Conta Poupança, CI – Conta Investimento, CG – Conta Garantia)
Número do ISPB	Código ISPB da instituição de domicílio.
Agência	Número da agência de pagamento.
Número da Conta	Número da conta de pagamento sem o dígito.
Dígito da conta	Dígito verificador da conta.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

CONTESTAÇÃO

Função para: Financiadores/não financeiras e credenciadora/subcredenciadora

Esta função permite aos Participantes, credenciadoras ou subcredenciadoras e os financiadores e as não financeiras com conexão operacional ativa na B3, enviar ou receber uma contestação sobre operações realizadas no sistema da B3 ou na interoperabilidade.

Para a realizar uma contestação ou consultar se há uma contestação a ser respondida, o Participante deve acessar o sistema NoMe, no seguinte menu: **Menu Direito Creditório > Registro de Recebíveis de Cartão > Contestação**

Essa funcionalidade é realizada por tela, 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

CONTESTAÇÃO

Exemplo da tela:

Contestação

Documento do Usuário Final Recebedor ou Titular

Documento da instituição de destino da contestação

Objeto da Contestação

ID Anuência ou Contrato

Motivo da Contestação

Motivo Outros

Descrição da Contestação

Data da Contestação / /

Ação

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Campo	Descrição
Documento do usuário Final Recebedor ou Titular	CPF/CNPJ do Usuário Final Recebedor ou Titular. Campo de preenchimento obrigatório na ação INCLUIR e opcional na ação CONSULTAR. Caso o documento não seja válido e/ou não for preenchido, o sistema apresentará as mensagens de erro "Documento inválido" e/ou "Campo obrigatório".
Documento da instituição de destino da contestação	CNPJ a instituição de destino da contestação (instituição que irá responder a contestação) Campo de preenchimento obrigatório na ação INCLUIR e opcional na ação CONSULTAR. Caso o documento não seja válido e/ou não for preenchido, o sistema apresentará as mensagens de erro "Documento inválido" e/ou "Campo obrigatório".
Objeto da Contestação	Campo tipo combo box com as opções: Opt-in, Opt-out e Contrato. Campo de preenchimento obrigatório na ação INCLUIR e opcional na ação CONSULTAR.
ID Anuência ou Contrato	Código identificador do objeto da operação/alvo da Contestação (Opt-in, Opt-out ou Contrato). Campo de preenchimento obrigatório na ação INCLUIR e opcional na ação CONSULTAR.
Motivo da Contestação	Campo tipo combo box com as seguintes opções: 01 Titular ou Usuário Final Recebedor não reconhece a operação; 02 Duplicidade de lançamento de operação; 03 Operação em divergência com o instrumento contratual; 04 Titular ou Usuário Final Recebedor não tem relação com o Financiador ou Não Financeira; 05 Divergência entre valor esperado pelo Financiador ou Não Financeira e o valor efetivamente liquidado pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora devedora da obrigação; e 06 Outros. Campo de preenchimento obrigatório na ação INCLUIR e opcional na ação CONSULTAR.

(Continua)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

Campo	Descrição
Motivo Outros	Detalhamento do motivo "outros" em campo texto. Campo livre com limite de 80 caracteres.
Descrição da Contestação	Campo de preenchimento obrigatório apenas se o campo "Motivo da Contestação" for igual a "6 Outros" na ação INCLUIR e opcional na ação CONSULTAR. Detalhamento da Contestação em campo texto. Campo livre com limite de 4000 caracteres.
Data da Contestação	Campo de preenchimento obrigatório na ação INCLUIR e opcional na ação CONSULTAR. Data do envio da contestação, não preencher na ação INCLUIR e opcional na ação CONSULTAR.
Ação	Campo com as opções: INCLUIR e CONSULTAR. Campo de preenchimento obrigatório.



Ação INCLUIR

Após escolher a ação INCLUIR e apertar o botão Confirmar, o sistema validará o preenchimento dos campos.

- Caso os documentos preenchidos não forem válidos, o sistema apresentará a mensagem de erro "Documento inválido".
- Caso os campos de preenchimento obrigatório não forem preenchidos, o sistema apresentará a mensagem de erro "Campo obrigatório".
- Caso não tenha erro, apresentará a mensagem "Contestação incluída com sucesso"

Quando a contestação incluída for para um CNPJ que não esteja na B3, a contestação será enviada para a interoperabilidade e quando recebermos a resposta o campo "Resposta" será preenchido.

Quando a contestação vier pela interoperabilidade, o sistema a incluirá e o Participante B3 poderá consultar e responder. Após respondida, a contestação será enviada para a interoperabilidade.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

Ação CONSULTAR

Após escolher a ação CONSULTAR e clicar no botão confirmar, o sistema apresentará na tela a relação com as contestações incluídas pelo Participante (contestações que estão aguardando resposta) e as que forem enviadas para Participante (contestações que estão pendentes de resposta).

Exemplo tela de consulta:

Consulta de Contestação

Página 1 de 1 (Linhas 1 a 22 de 22)
Data e Hora da Consulta: 25/05/2021 - 18:22:47

Critério de pesquisa

Ação	CPF/CNPJ do usuário final ou Titular	Documento da Instituição de destino da contestação	Objeto da Contestação	ID Anuência ou Contrato	Motivo da Contestação	Motivo Outros	Descrição da Contestação	Data de Contestação	Status	Resposta
<input type="text"/>	935.157.020-75	71.729.436/0001-64	Contrato		01 Titular ou Usuário Final I		A descrição da c	25/05/2021	AGUARDANDO RE	

1 Exibir página

Obter no formato: Excel

Atualizar Voltar

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Campo	Descrição
Ação	<p>Apresenta as opções: CONSULTA e RESPOSTA. A opção RESPOSTA, só ficará disponível quando:</p> <ul style="list-style-type: none"> A coluna "Status" for igual a AGUARDANDO RESPOSTA. O participante logado for quem precisa responder a contestação. <p>O participante tem até dois dias úteis para responder.</p>
Documento do usuário Final Recebedor ou Titular	Apresenta o CPF/CNPJ do Usuário Final Recebedor ou Titular.
Documento da instituição de destino da contestação	Apresenta o CNPJ a instituição de destino da contestação (instituição que irá responder a contestação).
Objeto da Contestação	Apresenta o objeto da contestação que pode ser: "Opt-in" ou "Opt-Out" ou "Contrato".
ID Anuência ou Contrato	<p>Apresenta o código identificador do objeto da operação/alvo da Contestação (Opt-in ou Contrato).</p> <p>Apresenta o motivo da contestação que pode ser:</p>
Motivo da Contestação	<p>01 Titular ou Usuário Final Recebedor não reconhece a operação;</p> <p>02 Duplicidade de lançamento de operação;</p> <p>03 Operação em divergência com o instrumento contratual;</p> <p>04 Titular ou Usuário Final Recebedor não tem relação com o Financiador ou Não Financeira;</p> <p>05 Divergência entre valor esperado pelo Financiador ou Não Financeira e o valor efetivamente liquidado pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora devedora da obrigação; e</p> <p>06 Outros.</p>
Motivo Outros	Apresenta a descrição do motivo, caso seja igual a "06 Outros".
Descrição da Contestação	Apresenta o detalhamento da Contestação.
Data da Contestação	Apresenta a data do envio da Contestação, referente a data do sistema no qual a contestação foi incluída.
Status	Apresenta o status da contestação, podendo ser: AGUARDANDO RESPOSTA ou RESPONDIDO.
Resposta	Apresenta a resposta da contestação. Esse campo só estará preenchido se o Status for igual a RESPONDIDO.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Na coluna Ação, ao escolher **CONSULTA** e clicar na dupla seta, o sistema apresentará a tela para consulta sem permissão para editar.

Consulta da Contestação	
Dados da Contestação	
CNPJ do Participante	46.857.938/0001-80
Nome Simplificado do Participante	CREDC
CPF/CNPJ do Usuário Final ou Titular	935.157.020-75
CNPJ da Instituição de Destino da Contestação	71.729.435/0001-64
Objeto da Contestação	Contrato
ID Anúncio ou Contrato	
Motivo da Contestação	01 Titular ou Usuário Final Recbedor não reconhece a operação
Motivo Outros	
Descrição da Contestação	A descrição da contestação é referente ao contrato XPTO do EC Açouque do 26.
Data da Contestação	25/05/2021
Status	AGUARDANDO RESPOSTA
Resposta	

[Voltar](#) [Sair](#)

[Versão para impressão](#)

Ao clicar no link "Versão para impressão" o sistema apresenta a tela no formato para impressão conforme abaixo

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA


CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



	Dados da Contestação	Ficha 1
<p>CNPJ do Participante: 46.657.938/0001-80 Nome Simplificado do Participante: CREDC CPF/CNPJ do Usuário Final ou Titular: 935.157.020-75 CNPJ da Instituição de Destino da Contestação: 71.729.436/0001-64 Objeto da Contestação: Contrato ID Anuência ou Contrato: Motivo da Contestação: 01 Titular ou Usuário Final Recebedor não reconhece a operação Motivo Outros: Descrição da Contestação: A descrição da contestação é referente ao contrato XPTD do EC Açouque do zé. Data da Contestação: 25/05/2021 Status: AGUARDANDO RESPOSTA Resposta:</p>		



Na coluna Ação, ao escolher **RESPOSTA** e clicar na dupla seta, o sistema apresentará a tela "Resposta da Contestação" para que o Participante possa responder a contestação, conforme abaixo:

A captura de tela mostra a interface de usuário para a 'Resposta da Contestação'. O título da tela é 'Resposta da Contestação' e o subtítulo é 'Dados da Contestação'. O formulário contém os seguintes campos de texto:

- CNPJ do Participante: 46.657.938/0001-00
- Nome Simplificado do Participante: CREDC
- CPF/CNPJ do Usuário Final ou Titular: 935.157.020-75
- CNPJ da Instituição de Destino da Contestação: 71.729.436/0001-64
- Objeto da Contestação: Contrato
- ID Anúncia ou Contrato
- Motivo da Contestação: 01 Titular ou Usuário Final Recebedor não reconhece a operação
- Motivo Outros
- Descrição da Contestação: A descrição da contestação é referente ao contrato XPTO do EC Apouque do zé.
- Data da Contestação: 25/05/2021
- Status: AGUARDANDO RESPOSTA

Abaixo dos dados, há um campo de texto rotulado 'Resposta' para o usuário digitar sua resposta. Na base da tela, há três botões: 'Confirmar', 'Limpar Campos' e 'Desistir'.

Descrição do campo da tela Resposta da Contestação

Campo	Descrição
Resposta	Campo livre, texto com 4000 caracteres. Campo de preenchimento obrigatório.

Após enviar a resposta, o sistema apresentará a tela relação de consulta com o status "RESPONDIDO".



Esclarecimentos adicionais poderão ser obtidos pelos canais de atendimento.

**CENTRAL DE ATENDIMENTO
DE OPERAÇÕES PRODUÇÃO**

(11) 2565-5046

Recebiveis@b3.com.br

**CENTRAL DE ATENDIMENTO
DE HOMOLOGAÇÃO**

(11) 2565-5045

homologacaobalcao@b3.com.br