



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 rescisão da promessa de cessão e a resposta da rescisão 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.



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 ESTABELECIMENTO COMERCIAL (EC)

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora

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

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

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

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

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

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

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

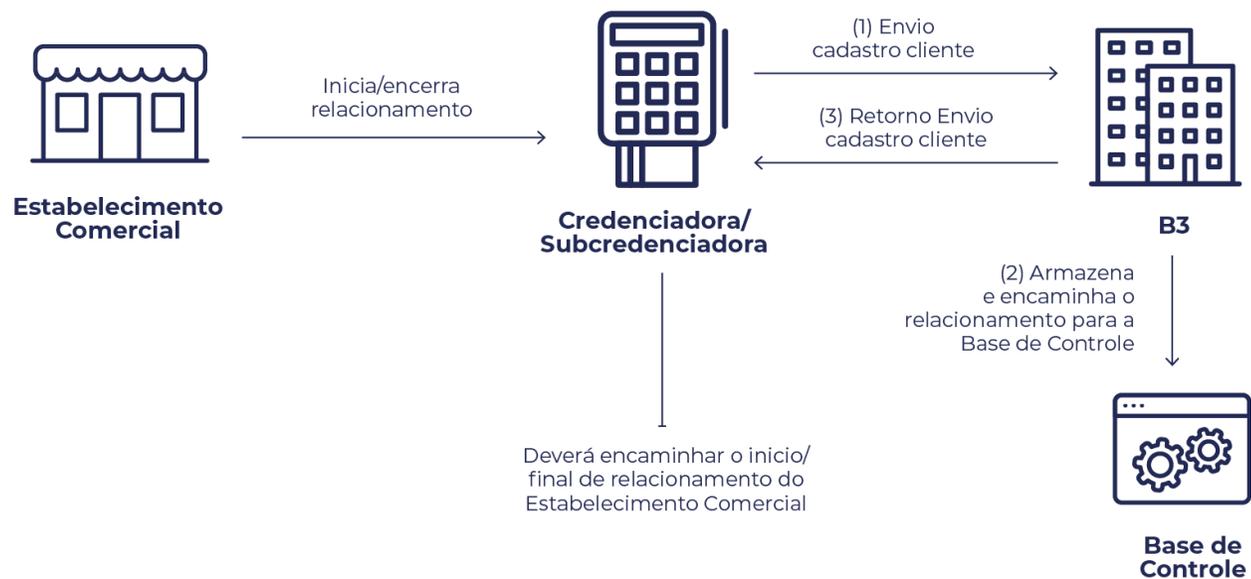
[ACESSE](#)



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": [],
    "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:

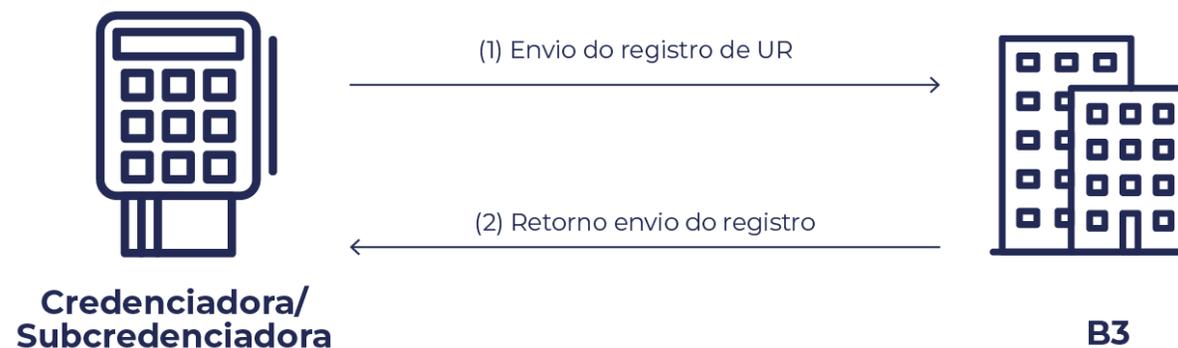
- Criação:** Esta função permite que a Credenciadora/Subcredenciadora realize o registro de novas URs
- Atualização:** Esta função permite que a Credenciadora /Subcredenciadora atualize algumas informações de uma UR, desde que a mesma já tenha sido registrada e esteja ativa
- Baixa:** Esta função permite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

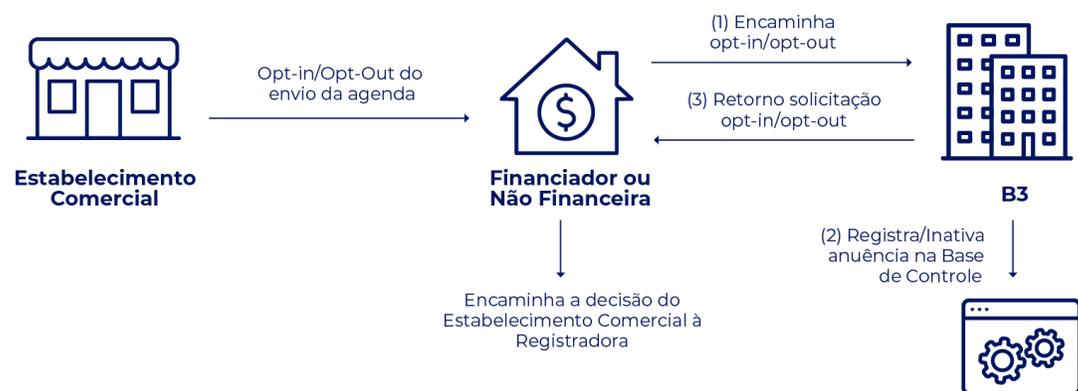
Essa funcionalidade é realizada por meio de API através de dois endpoints. No qual o v2 é possível realizar mais de um pedido de opt-in em uma mesma chamada de API.



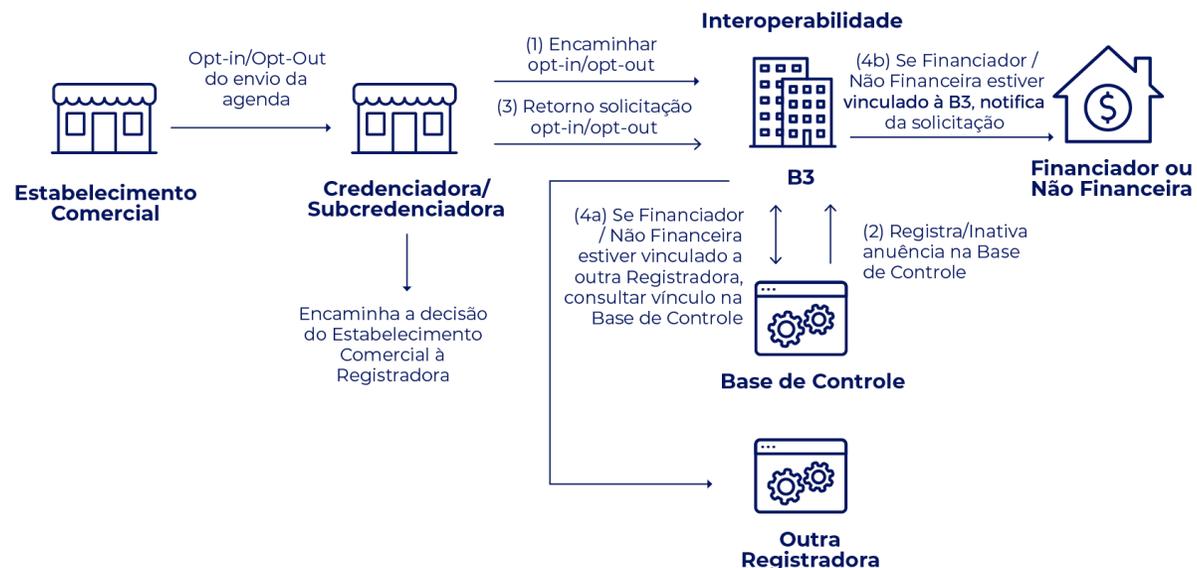
FLUXO OPT-IN / OPT-OUT

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**

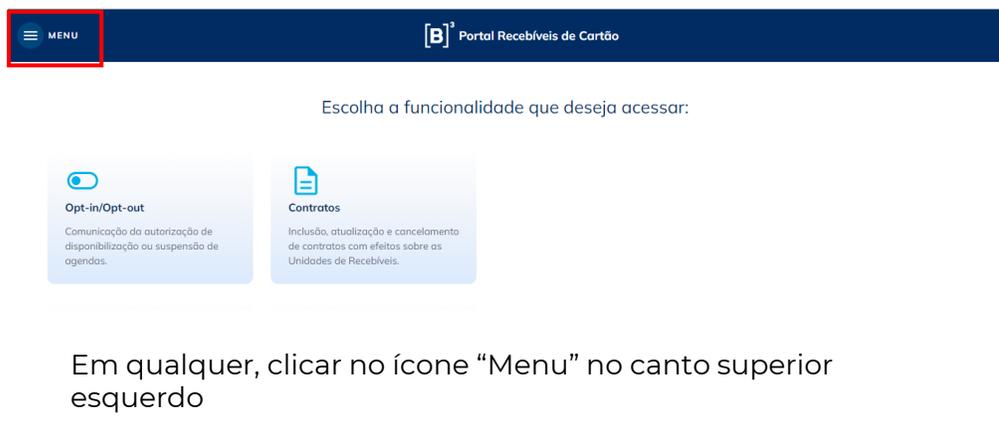
PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

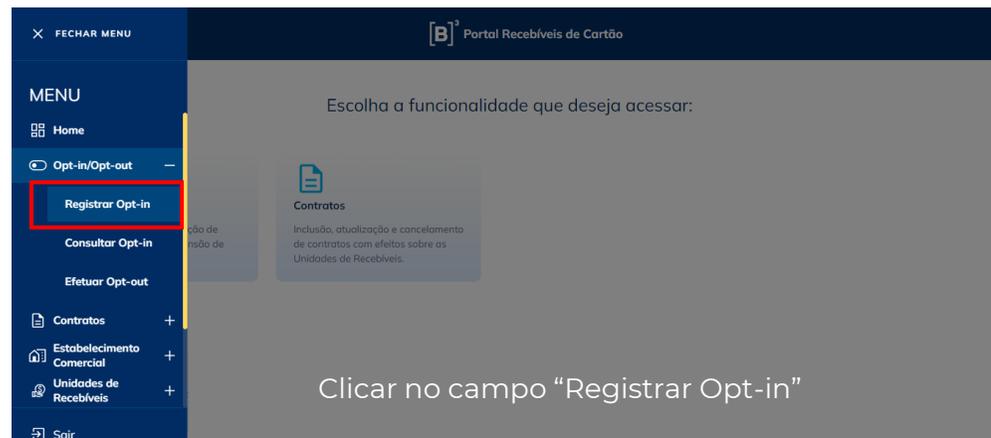
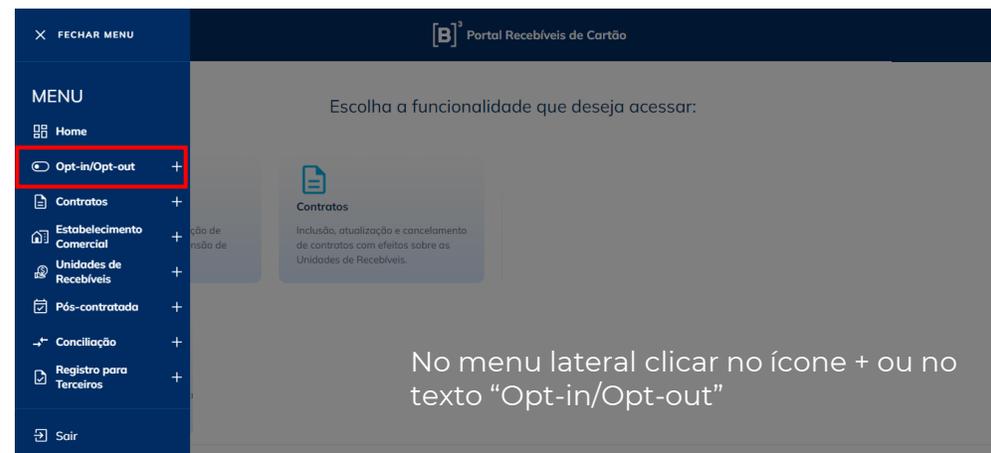
AGENDA

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

Registrar 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
Selezione 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
Selezione 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
Selezione 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:**

A captura de tela mostra a interface de usuário do sistema "Portal Recebíveis de Cartão" após o registro bem-sucedido de um Opt-in. O formulário de registro está visível no fundo, com campos preenchidos para "Código externo", "Subsistema", "CNPJ Financiador", "Documento Estabelecimento Comercial", "CNPJ Credenciadora", "Arranjo de pagamento", "Data de assinatura do opt-in" e "Data de início da vigência". Um pop-up de sucesso centralizado exibe a mensagem "Opt-in registrado com sucesso!" e o "Protocolo: B3-2023082800571025". Abaixo da mensagem, há dois botões: "REAPROVEITAR DADOS" e "NOVO OPT-IN".

Opt-in registrado com sucesso! x

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

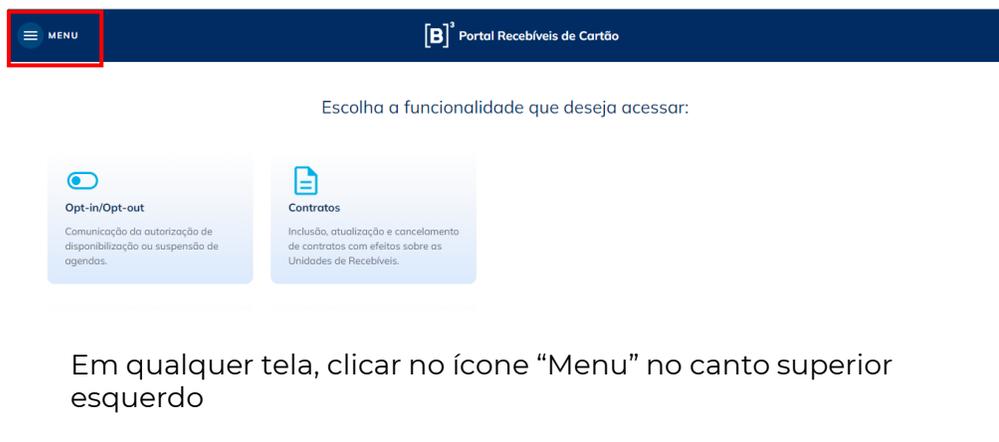
AGENDA

CONCILIAÇÃO

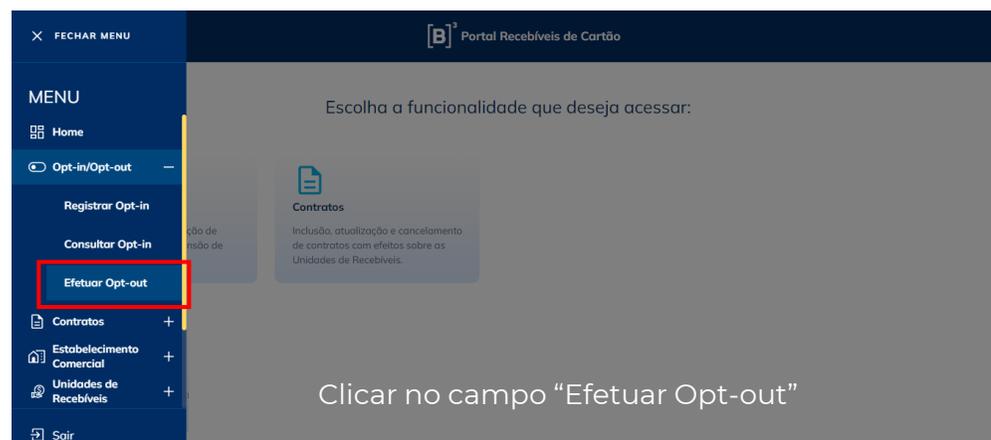
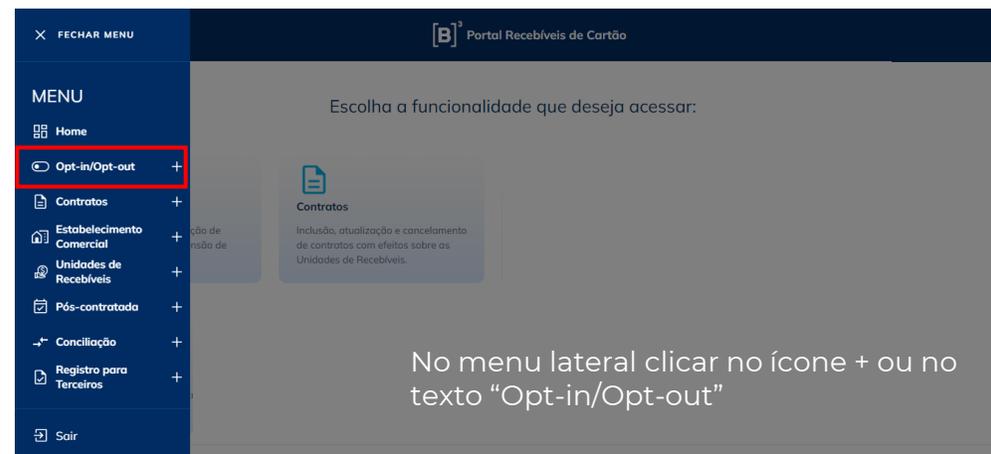
CONTESTAÇÃO



➤ 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 menu de navegação contém: INÍCIO, CONEXÃO, CADASTRO EC, UNIDADE DE RECEBÍVEIS, **OPT-IN OPT-OUT**, PÓS-CONTRATADA, CONTRATO E COMUNICAÇÕES, AGENDA, CONCILIAÇÃO e CONTESTAÇÃO. O conteúdo principal é a página "Registrar Opt-out".

Na página, há um formulário com os seguintes campos:

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

Uma mensagem de sucesso em um pop-up centralizado indica: "Opt-out efetuado com sucesso!". Abaixo do texto, há um botão amarelo rotulado "NOVO OPT-OUT". Uma seta vermelha aponta deste botão para o texto "Efetuar novo Opt-out".

Na base da página, há dois botões: "EFETUAR" (com um ícone de checkmark) e "LIMPAR".

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

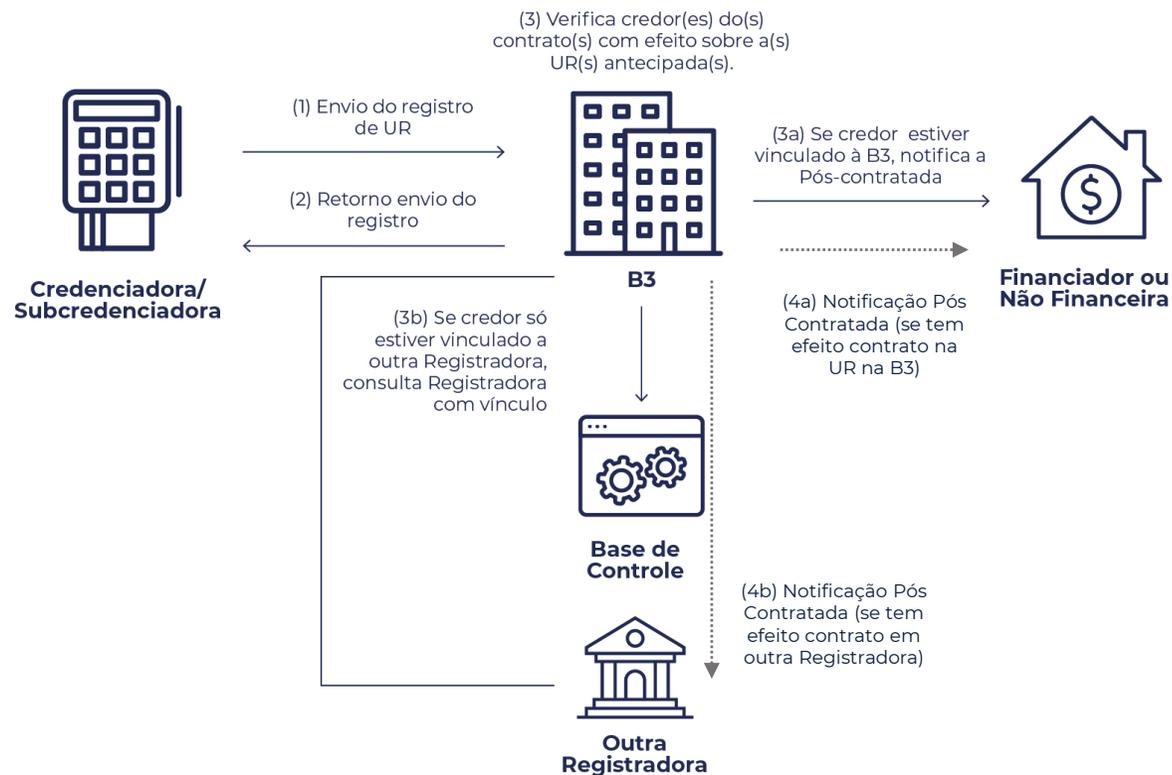
CONTESTAÇÃO



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

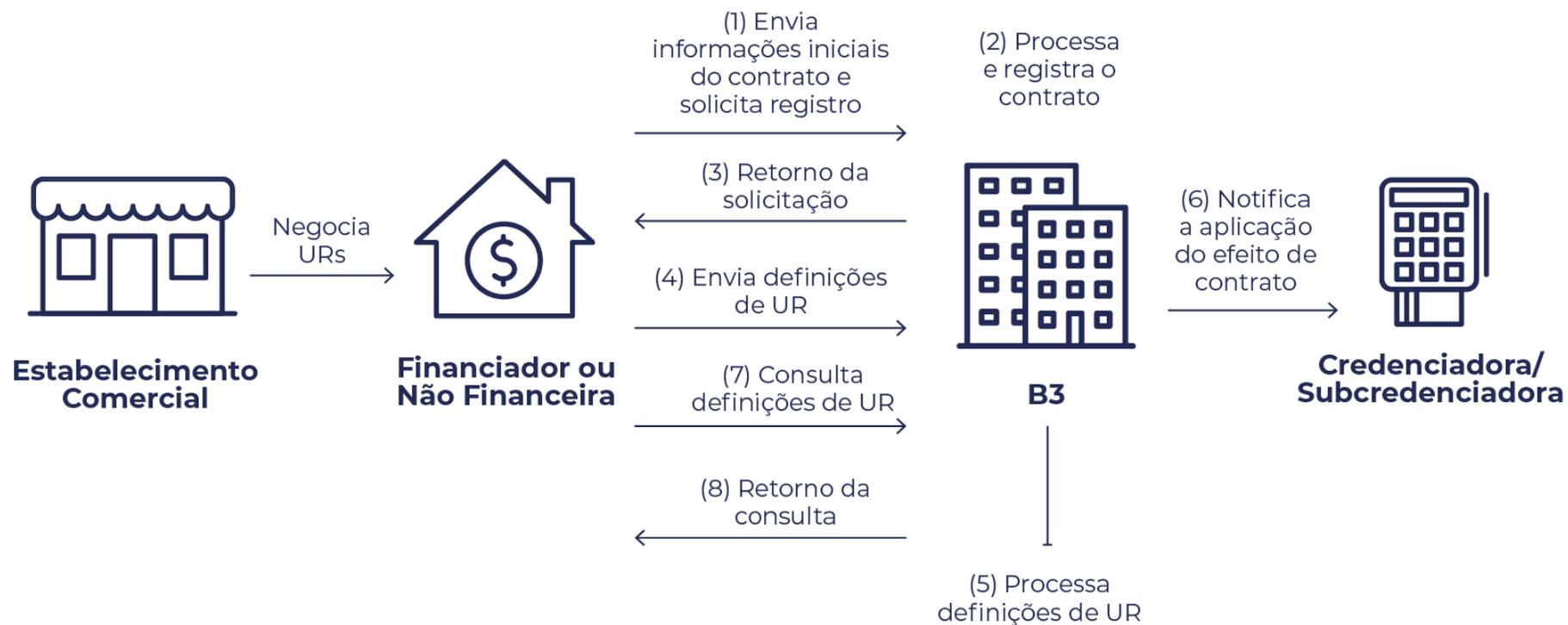
CONTESTAÇÃO



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

APIs de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

[ACESSE](#)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

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

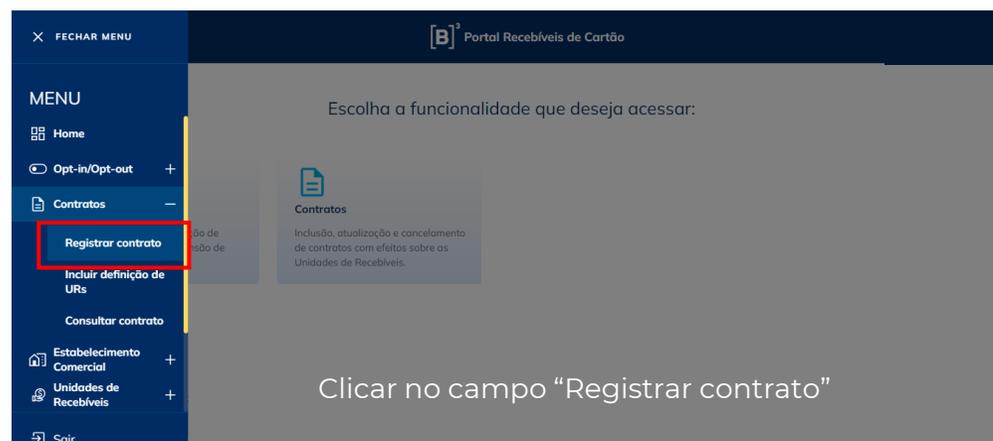
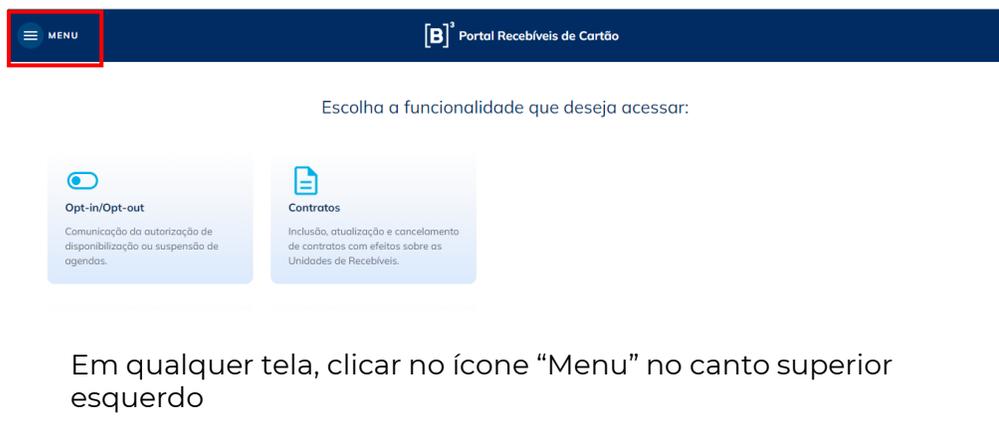
PÓS-CONTRATADA

**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:

The screenshot shows the 'Parcelas' screen with a table of 8 parcels. A success message pop-up is displayed over the table. The message reads: 'Inclusão do contrato efetuada!' with a close button. Below the message, there are two buttons: 'NOVO CONTRATO' and 'INCLUIR URS'. Red arrows point from these buttons to explanatory text.

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

Inclusão do contrato efetuada!

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

NOVO CONTRATO INCLUIR URS

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

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

Portal Recebíveis de Cartão
Versão 1.0 • 2023

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.



• Tela de Definição de URs

Acesso ao menu lateral

Home > 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
Selecionar tipo de conta

Selecionar 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: Insere 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: testemmanual

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 'Consulta de Contrato' screen. Each screenshot shows the user logged in as 'CETIP, HFAEL'.

- Screenshot 1:** Shows the main menu with 'Direito Creditório' highlighted in red.
- Screenshot 2:** Shows the 'Direito Creditório' sub-menu with 'Registro de Recebíveis de Cartão' highlighted in red.
- Screenshot 3:** Shows the 'Registro de Recebíveis de Cartão' sub-menu with 'Consultas' highlighted in red.

Arrows indicate the flow from the first menu item to the second, and from the second to the third.

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

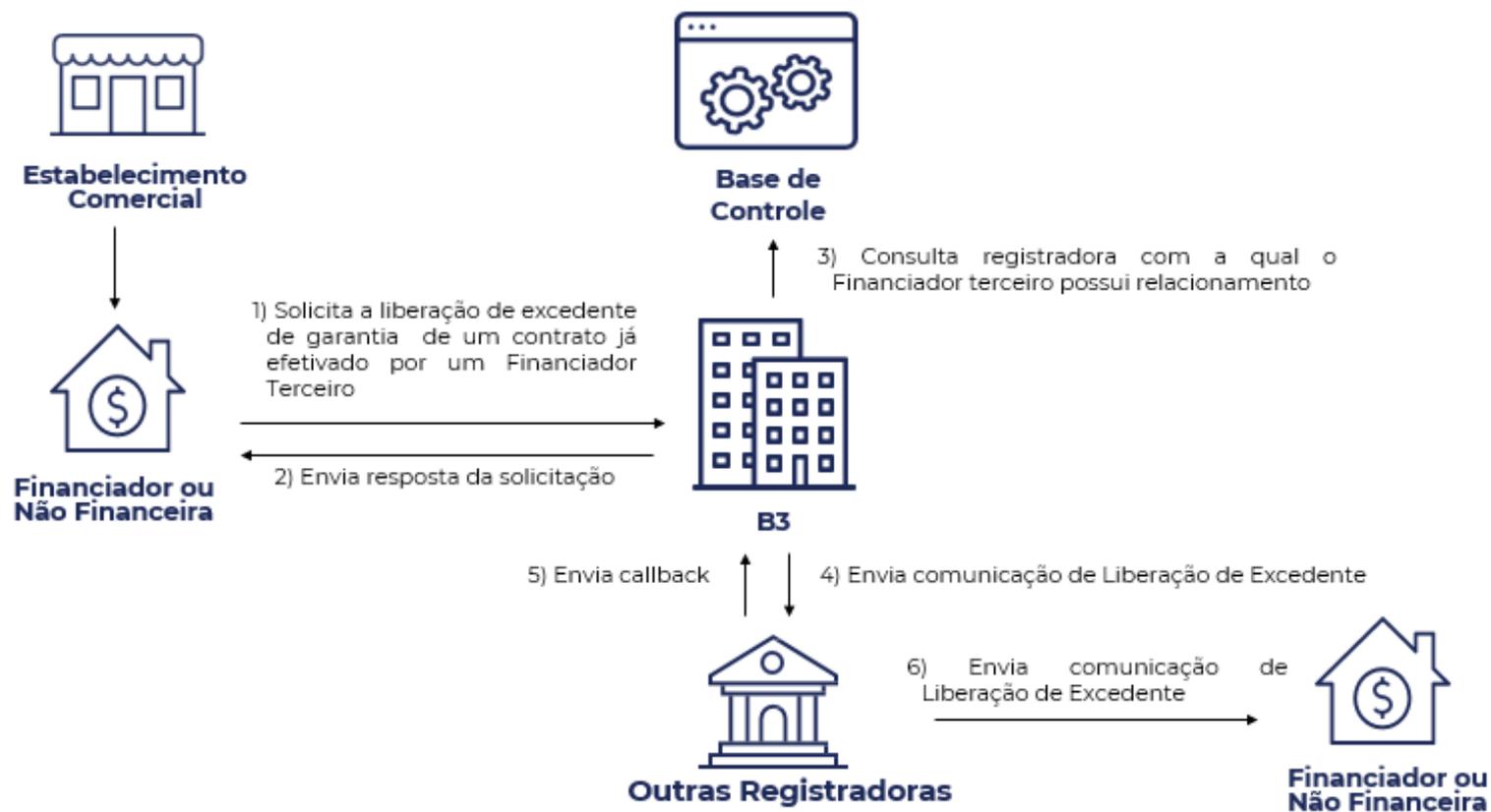
CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



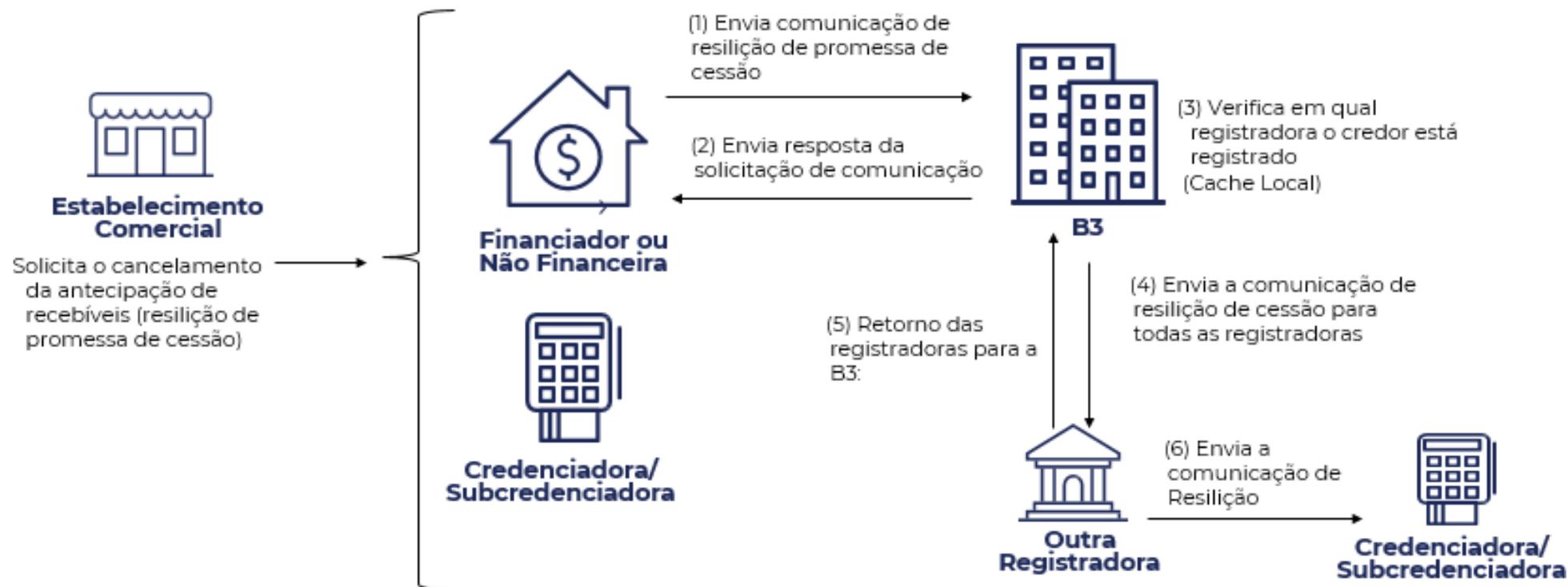
FLUXO DE COMUNICAÇÃO - LIBERAÇÃO DE EXCEDENTE DE GARANTIA

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

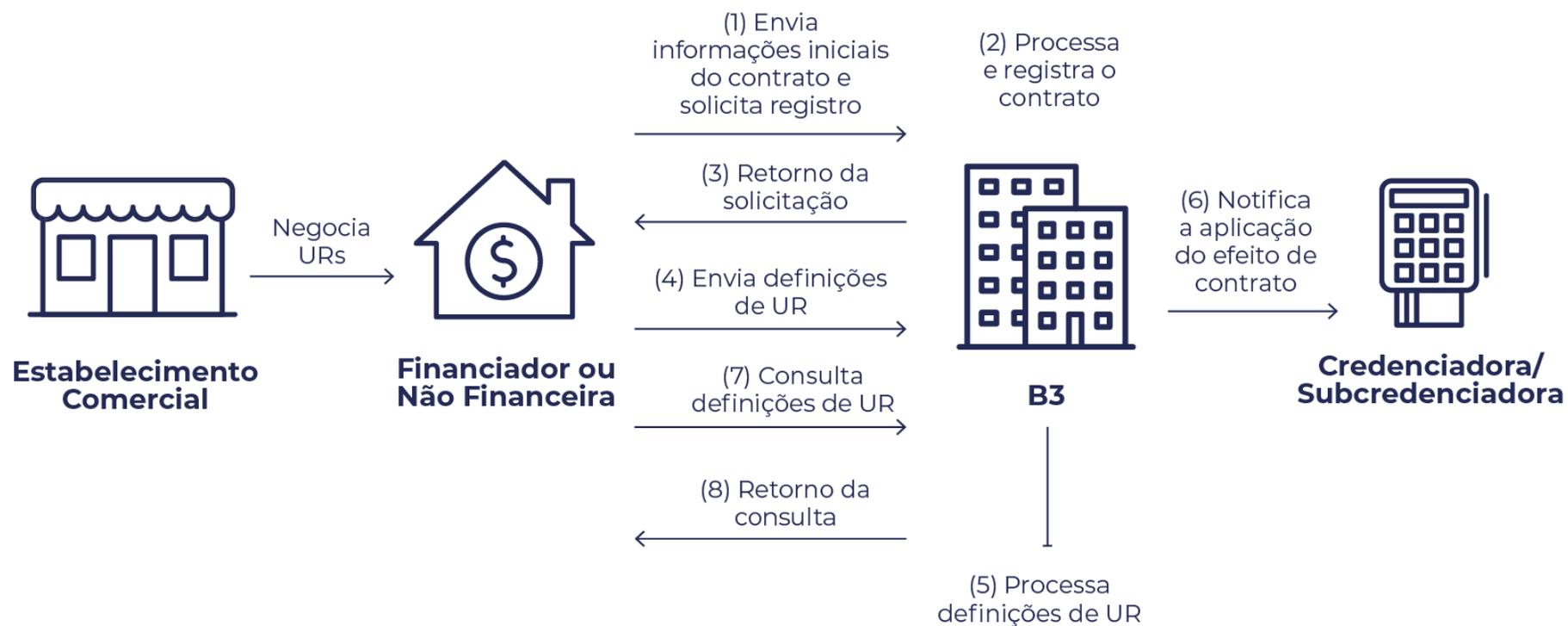
CONTESTAÇÃO



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

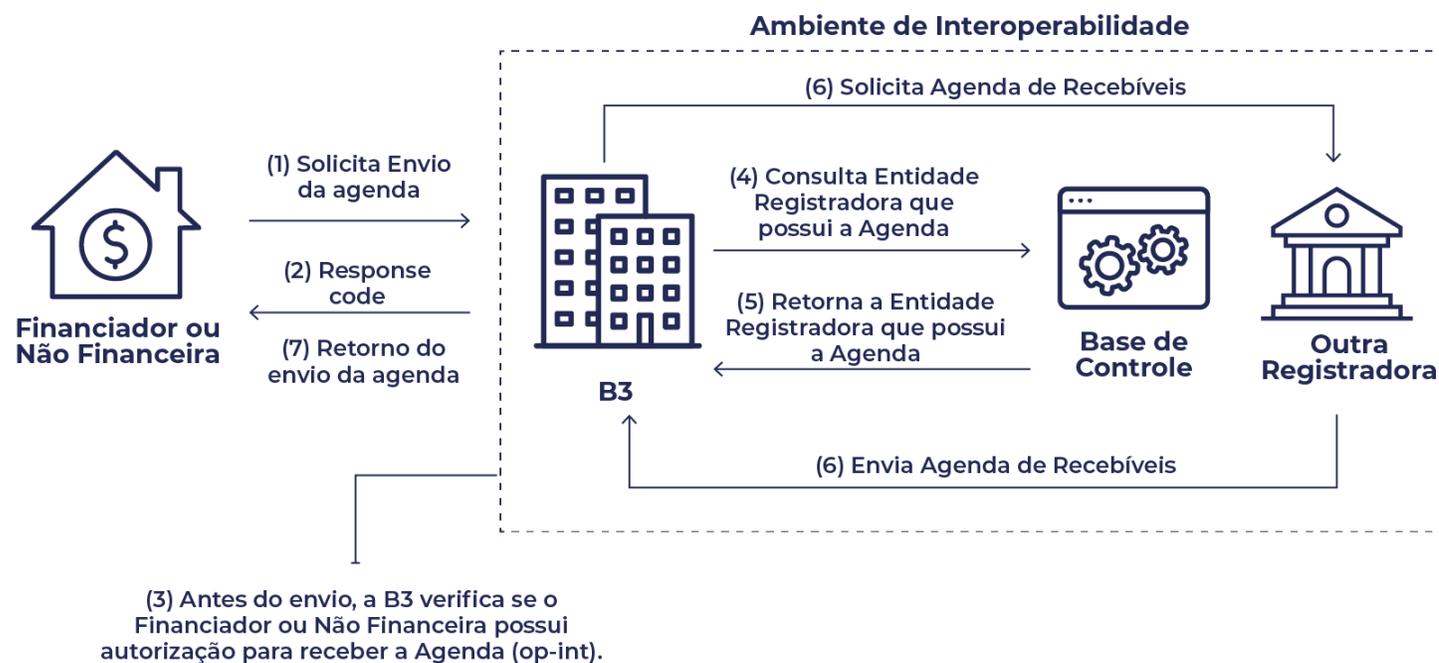
A financeira ou não financeira que queira visualizar os dados da agenda, de um determinado estabelecimento comercial, de forma online, poderá realizá-la sob demanda.

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

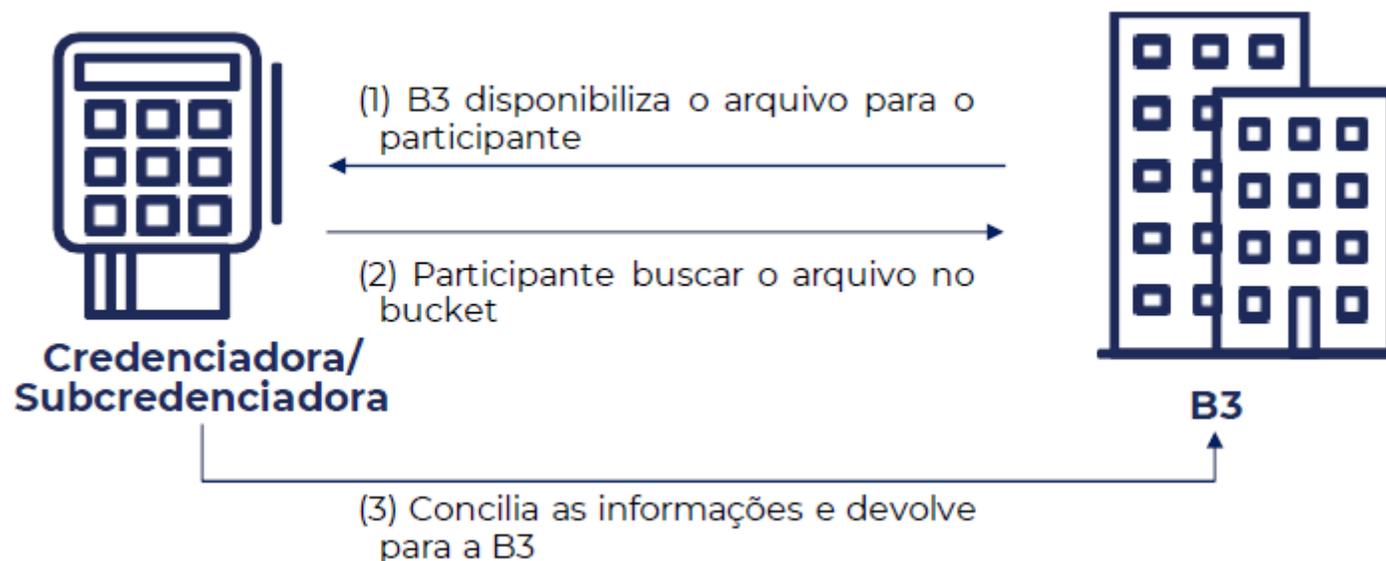
CONCILIAÇÃO

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 |
|-------------------------------|---|--|----------|---------|------------|--|--|
| cnjCredenciadora | CNPJ da Credenciadora | sim | numérico | 14 | - | | cnjCredenciadora : "46587493000123" |
| cpfCnpjOriginador | CPF(11 dígitos) ou CNPJ (14 dígitos) do Originador | sim | numérico | 14 | - | | cpfCnpjOriginador : "56442878000108" |
| arranjo | identificador do arranjo de pagamento | sim | texto | 3 | - | | arranjo : "VCC" |
| dataPrevistaLiquidacao | Data prevista de liquidação | sim | data | 10 | yyyy-mm-dd | | dataPrevistaLiquidacao : "2022-04-08" |
| Status | Satus da UR | sim | numérico | 1 | - | ACTIVE = 1 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,1887,88881313,1,11003333,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 | Sstring | Maxlength=14 | Sstring | CNPJ da Instituição Credenciadora Podendo ser preenchidos com zeros à esquerda. Se for preenchido em um formato diferente o sistema deve apresentar mensagem de erro. Se o documento preenchido não estiver autorizado para o usuário logado o sistema deverá apresentar mensagem de erro. Esse campo pode ser uma lista de documentos, ao menos 1 deve ser preenchido. |
| Data de Credenciamento do Usuário Final Recebedor | Sim | Date | No formato AAAA-MM-DD | Date | Data de Credenciamento do Estabelecimento Comercial. Date (AAAA-MM-DD) |
| Data de atualização | Sim | Date | No formato AAAA-MM-DD | Date | Data de Credenciamento do Estabelecimento Comercial. Date (AAAA-MM-DD) |

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



02- Informações do arquivo de conciliação de Estabelecimento Comercial

Exemplo do arquivo de conciliação:

CódigoExterno;TipodocumentoUsuárioFinalRecebedor;DocumentoUsuarioFinalRecebedor;ClassificaçãodoUsuárioFinalRecebedor;SituaçãodoUsuárioFinalRecebedornaCr
edenciadora;Arranjos;CNPJCredenciadora;DatadeCredenciamentodoUsuárioFinalRecebedor;Datadeatualização

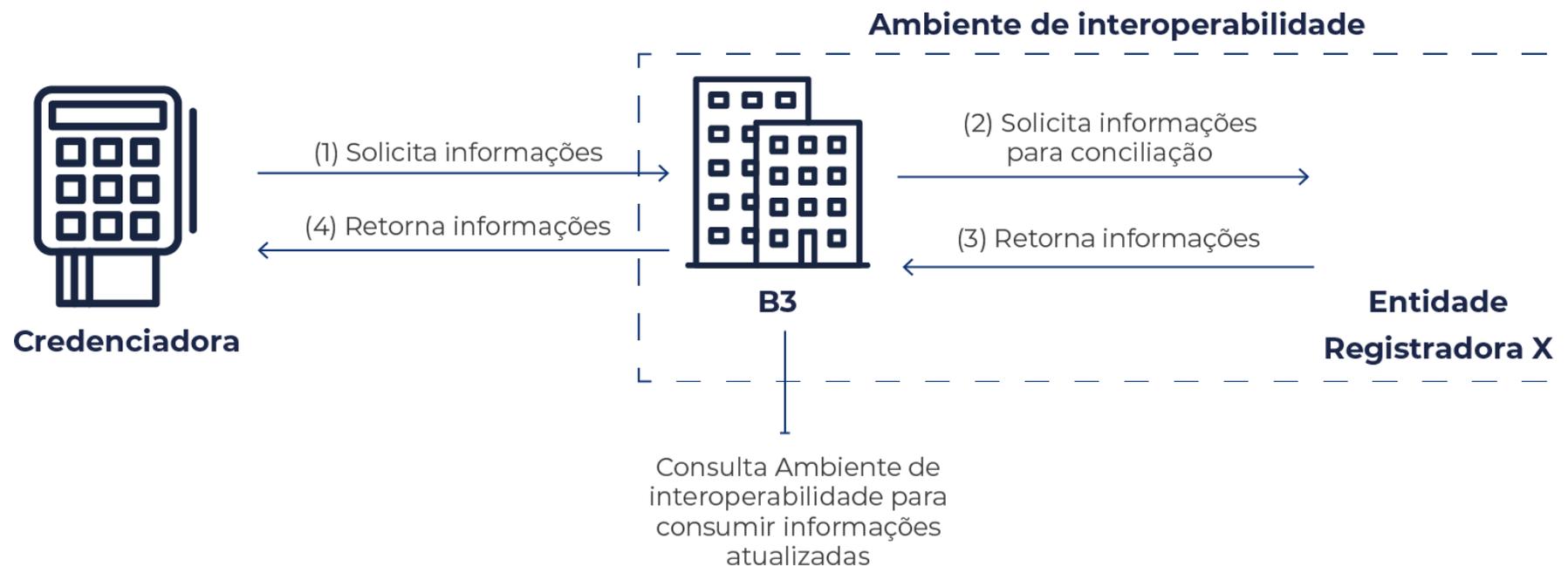
2023-09-18;2023-09-18;20a86f2f-253a-42e0-bd8f-181014bd3e65EC-383;2;79685451000160;1;ATIVO;MCC|BCC|ECC;78316219000191;2023-07-14;2023-07-14EC-
3145;2;61412341000169;1;ATIVO;MCC|BCC|ECC;78316219000191;2023-07-11;2023-07-11EC-3064;2;85693062000189;1;ATIVO;MCC|BCC|ECC;78316219000191;2023-07-14;2023-07-14



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 compromettimentos 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. |

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 |
|------|--------------------------------------|--|-----------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------|--------------------------|---------------------|---------------|----------|
| | 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 | Apresenta o código identificador do objeto da operação/alvo da Contestação (Opt-in ou Contrato). |
| Motivo da Contestação | <p>Apresenta o motivo da contestação que pode ser:</p> <ul style="list-style-type: none">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; e06 Outros. |
| 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 Receptor 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