



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 2.9 – 11/05/2026

[B]³

Manual de Operações - Histórico de Atualizações

Versão 2.6

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

Versão 2.7

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

Versão 2.8

- Inclusão da conciliação de OPT-IN (p. 87); adição do novo campo “Valor Efeito Comprometido” na conciliação de UR ” (p. 91) e notificação de efeito de contrato (p. 59 e 60); inclusão dos horários de geração dos arquivos de conciliação (p. 89); harmonização dos textos para maior entendimento das funcionalidades; ajuste na nomenclatura de “Unidade de Recebíveis” para “Recebíveis de Cartão”.

Versão 2.9

- Inclusão do processo de Cancelamento de Antecipação Pré-Contratada e Conciliação de Liquidação

Versão 2.9 – 11/05/2026



INTRODUÇÃO

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

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

Este documento descreve as funcionalidades e processos operacionais para o envio e recebimento de informações e solicitações relacionadas ao Registro de Recebíveis de Cartão, abrangendo participantes financiadores, não financeiros e credenciadoras, subcredenciadoras.



PARTICIPANTES

Registradora/Signatária

Instituições autorizadas 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 – AMBIENTE DE PRODUÇÃO (1/2)

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

Grade de horários consolidada (1/2)																																										
Procedimentos	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	0																	
Credenciadoras e Subcredenciadoras informam baixa de Unidades de Recebíveis	0h																				20h																					
Credenciadoras e Subcredenciadoras informam registros e atualizações de Unidades de Recebíveis	0h						6h																																			
Credenciadoras e Subcredenciadoras informam registros e atualizações das relações com Estabelecimento Comercial para utilização nos processos de Extensão de Efeitos	0h																		18h																							
Disponibilização entre as Registradoras de informações atualizadas de Agendas de Recebíveis alcançadas por Opt-in ou Contratos existentes	0h								8h																																	
Registradora disponibiliza aos Agentes Financiadores as informações atualizadas de Agendas de Recebíveis alcançadas por Opt-in e Contratos existentes							6h			9h																																
Registradora realiza sincronização de novas relações de Estabelecimento Comercial	0h																			19h																						
Agentes Financiadores informam solicitações de Opt-in e Opt-out										9h											19h																					
Agentes Financiadores informam inclusão e atualizações de Efeitos de Contrato										9h											19h																					
Envio de Efeitos de Contrato entre Registradoras										9h											19h30																					



GRADE DE PROCESSAMENTO – AMBIENTE DE PRODUÇÃO (2/2)

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

Grade de horários consolidada (2/2)																											
Procedimentos	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	0		
Registradora disponibiliza as Credenciadoras e Subcredenciadoras informações de inclusão e atualizações de Efeitos de Contrato										9h																21h	
Credenciadoras e Subcredenciadoras informam Pós-Contratada										9h											19h						
Registradora notifica eventos sobre Unidades de Recebíveis relacionados a Pós-Contratada										9h											19h						
Participantes informam comunicação de Resilição de Contratos de Promessa de Cessão										9h											19h						
Participantes informam comunicação de Liberação de Excedente de Garantia										9h											19h						
Agentes Financiadores informam consulta online de informações de Agendas de Recebíveis e Efeitos de Contrato										9h																23h	
Credenciadoras e Subcredenciadoras informam consulta online de informações de Efeitos de Contrato										9h											19h						
Disponibilização às Registradoras de informações atualizadas de Efeitos de Contrato pré-existent para fins de extensão																					19h					20h15	
Registradora realiza a extensão de Efeitos de Contrato pré-existent às Agendas de Recebíveis																					20h15					21h	



CONEXÃO OPERACIONAL ATIVA

Função para: **Financiadores/não financeira e Credenciadora/subcredenciadora**

Para realizar a integração com o Ecosistema de Registro de Recebíveis de Cartão, os participantes devem indicar uma conexão operacional ativa com uma registradora após a conclusão do processo de homologação. As instituições credenciadoras ou subcredenciadoras devem, conforme determinação do Banco Central, estabelecer uma única conexão operacional ativa com uma registradora por vez. Em contrapartida, financiadores e entidades não financeiras têm a flexibilidade de estabelecer uma ou mais conexões operacionais ativas com diferentes registradoras simultaneamente.

Os participantes da B3, após finalizarem os processos de cadastro e homologação no sistema, devem indicar a conexão operacional ativa por meio de uma função específica disponível na interface do NoMe. Para acessar essa função, o participante deve entrar no sistema NoMe utilizando o usuário e a senha fornecidos 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

**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



REGISTRO DE ESTABELECIMENTO COMERCIAL (EC)

Função para: **Credenciadora/Subcredenciadora**

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

Caso a credenciadora/subcredenciadora realize o registro de uma Unidade de Recebíveis (UR) de um EC não cadastrado previamente, o sistema da B3 fará o cadastro, de forma automática e simplificada. No dia do cadastro a UR ficará disponível para visualização pelo mercado, mas não serão aceitas inclusões de contratos para esta agenda, pois é necessário passar previamente pela grade de extensão de efeitos.

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.

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

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

APIs de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

ACESSE

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



REGISTRO DE ESTABELECIMENTO COMERCIAL (EC)

Função para: **Credenciadora/Subcredenciadora**

Regras de Formatação dos Arquivos:

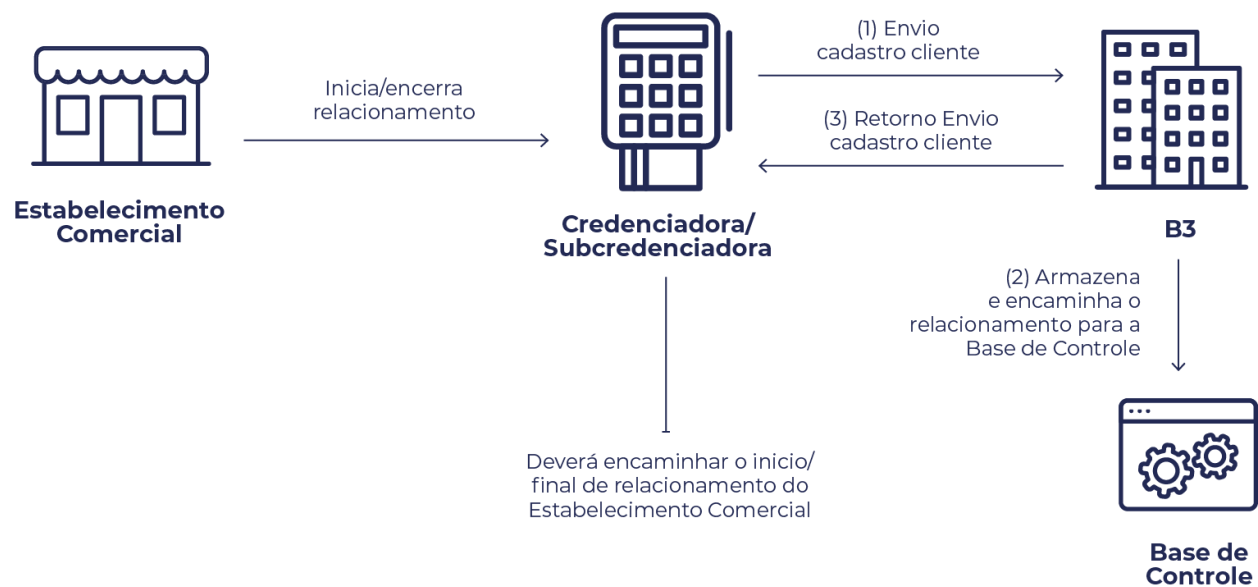
- Nomenclatura do arquivo: Livre
- Tipo de transmissão: Bucket S3 e SFTP
- Formato do arquivo: .csv
- As colunas do leiaute devem ser delimitadas por “;” (ponto e vírgula);
 - Os arquivos não devem conter mais do que 500 mil registros;
 - As listas representadas neste leiaute devem respeitar a seguinte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



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

**Leiaute do Arquivo de Inclusão e Atualização do Estabelecimento Comercial (1/2)**

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Leiaute do Arquivo de Inclusão e Atualização do Estabelecimento Comercial (1/2)**

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Atualizável	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
12	Nome Contato	Nome do contato do EC	Não	Sim	String	100	No formato texto alfanumérico
13	E-mail	Nome do contato do EC	Não	Sim	String	100	No formato texto alfanumérico
14	Celular	Celular do contato do EC	Não	Sim	String	100	Alfanumérico, DDD + número de telefone.
15	Telefone	Número do telefone do	Não	Sim	String	100	Alfanumérico, DDD + número de telefone.
16	CEP	CEP do endereço do EC	Não	Sim	String	18	No formato texto alfanumérico com até 9 de tamanho
17	Logradouro	Logradouro do EC	Não	Sim	String	100	No formato texto alfanumérico
18	Número Logradouro	Número do endereço do EC	Não	Sim	String	20	No formato texto alfanumérico
19	Complemento Logradouro	Complemento do endereço do EC	Não	Sim	String	20	No formato texto alfanumérico
20	Bairro	Bairro do endereço do EC	Não	Sim	String	100	No formato texto alfanumérico
21	Cidade	Nome da cidade do EC	Não	Sim	String	100	No formato texto alfanumérico
22	UF	Estado do usuário recebedor	Não	Sim	String	100	
Lista de Arranjos							
23	Arranjos	Identificador das bandeiras utilizados pelo usuário final recebedor	Não*	Sim	String	3	*Caso o campo não seja preenchido o sistema considerará todos os arranjos
Fim da Lista de Arranjos							
24	Credenciadora	CNPJ da credenciadora	Sim	Não	String	18	

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Arquivo de **retorno** de Inclusão e Atualização do Estabelecimento Comercial

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		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



Modelo do arquivo para Inclusão e Atualização do Estabelecimento Comercial

Arquivo de entrada:

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

Arquivo de retorno:

```
EC-5574;a4251876-aff3-4653-a590-dfee5af1c57d;2023-07-12T13:34:26.527753476Z;0;
```



Inclusão e Atualização do Estabelecimento Comercial via API

Inclusão de estabelecimento comercial:

Para adicionar um novo estabelecimento comercial, utilize o endpoint **/commercial-establishment/v2/commercial-establishments** com o método **POST**.

Atualização de estabelecimento comercial:

Para modificar os dados de um estabelecimento existente, utilize o mesmo endpoint **/commercial-establishment/v2/commercial-establishments** com o método **PATCH**.

Ambos os exemplos de layout e taxonomia estão disponíveis no link abaixo:

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site **B3 for developers**

APIs de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

ACESSE

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Exemplo de payload de Criação de cadastro de estabelecimento comercial

```
{
  "data": {
    "corporate_name": "AAAAAAA",
    "document_type": 2,
    "commercial_establishment_document_number": "123456678910",
    "external_id": "111111111111111",
    "classification_type": 1,
    "situation_type": 2,
    "settlement_blocking": 0,
    "accreditation_date": "2022-09-27",
    "mcc_code": "5817",
    "payment_arrangement": [
      "MCC",
      "VCD"
    ],
    "acquirer_document_number": [
      "0000000000000000"
    ]
  ]
}
```

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Exemplo de payload de Atualização de cadastro de estabelecimento comercial

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



REGISTRO DE 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 recebedor;
- 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 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

Observação: O processamento das chamadas seguirá a ordem enviada pela credenciadora ou subcredenciadora. Contudo, como os arquivos são processados em paralelo, é importante que, caso uma UR sofra mais de uma operação no mesmo dia, todas as operações estejam informadas no mesmo arquivo.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



REGISTRO DE UNIDADE DE RECEBÍVEIS

Função para: **Credenciadora/Subcredenciadora**

Criação de UR

Ao enviar uma solicitação de criação de UR, o participante deve preencher as informações necessárias, incluindo a data prevista de liquidação, arranjo de pagamento e estabelecimento comercial. Além disso, é imprescindível fornecer os dados bancários do EC para que o saldo livre da UR seja pago na data prevista de liquidação, caso aplicável.

Em operações pré-contratadas, conforme definido pela Resolução 264, o valor dos recebíveis objeto de antecipação pré-contratada deve ser registrado na unidade de recebíveis correspondente à data de liquidação acordada para a antecipação. Ou seja, se a Unidade de Recebíveis (UR) tiver sua data de liquidação original estabelecida para D+30 e houver uma antecipação pré-contratada acordada para D+15, a UR deve ser registrada com a data prevista de liquidação de D+15.

Atualização de UR

A solicitação de atualização de UR deve ser encaminhada quando a credenciadora ou subcredenciadora desejar realizar alguma alteração nos valores da unidade de recebível ou nas informações de domicílio bancário do EC.

Os seguintes dados considerados como “chave” da UR não podem ser alterados:

- Data Prevista de Liquidação
- CNPJ do EC ou Titular da UR
- Arranjo de Pagamento
- Código Externo da UR

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



REGISTRO DE UNIDADE DE RECEBÍVEIS

Função para: **Credenciadora/Subcredenciadora**

Baixa de UR

A solicitação de baixa de UR deve ser utilizada para informar a liquidação dos valores correspondentes à UR, detalhando a data e o valor efetivamente pagos. O participante deve enviar uma lista de pagamentos e formalizar individualmente cada transação realizada, indicando os respectivos domicílios bancários e respeitando os contratos vinculados àquela UR.

Inativação de UR

A solicitação de inativação de UR é utilizada em casos de cancelamento das URs, chargeback do valor total da UR, entre outros. O participante deve enviar a última posição da UR, não sendo necessário zerar os valores da mesma. A inativação deve ser realizada apenas em URs com status “ACTIVE” no sistema.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



REGISTRO DE UNIDADE DE RECEBÍVEIS

Função para: **Credenciadora/Subcredenciadora**

Regras de Formatação dos Arquivos:

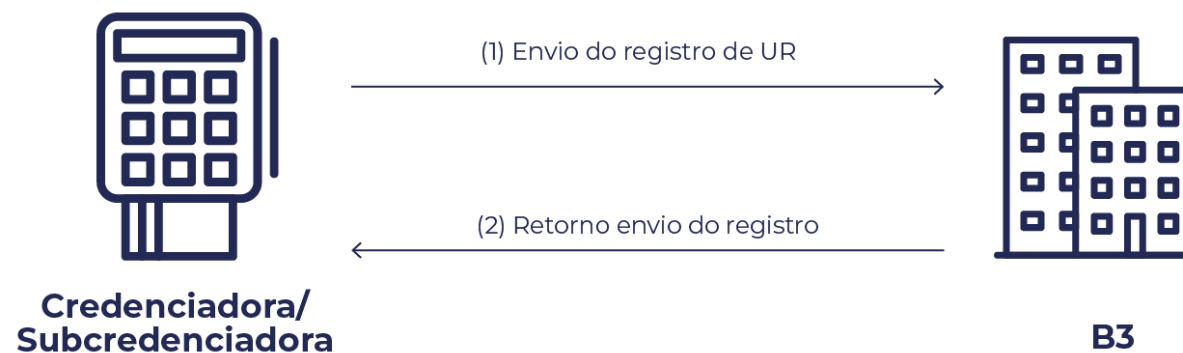
- Nomenclatura do arquivo: Livre
- Tipo de transmissão: Bucket S3 ou SFTP
- Formato do arquivo: .csv
- As colunas do leiaute devem ser delimitadas por “;” (ponto e vírgula);
 - Os arquivos não devem conter mais do que 500 mil registros;
 - As listas representadas neste leiaute devem respeitar a seguinte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



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.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Leiaute para a Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebível via Arquivo (1/4)**

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Atualizável	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
01	Operação	O arquivo vai permitir várias operações no mesmo arquivo. No formato alfanumérico com 1 posição.	Sim	N/A	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	Não	String	50	No formato alfanumérico
03	Credenciadora	CNPJ da Credenciadora ou Subcredenciadora	Sim	Não	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	Não	String		Sem formatação. Preenchidos com 0 à esquerda
05	Valor Constituído	Valor constituído total, líquido, a pagar pela credenciadora ou subcredenciadora.com as deduções de taxas.	Sim	Sim	Decimal		Em Reais (R\$)
Fim Lista de Credenciadora do Arranjo							
06	Usuário Final Recebedor	CNPJ ou CPF do Usuário Final Recebedor, que é igual ao estabelecimento comercial.	Sim	Não	String	18	No formato alfanumérico. 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.	Sim	Não	String	3	No formato alfanumérico.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Leiaute para a Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebível via Arquivo (2/4)**

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Atualizável	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
08	Data Prevista de 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*	Não	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.
09	Titular	Titular da unidade de recebível	Sim	Não	String	18	Não preencher na operação I.
10	Valor Bruto	Campo de preenchimento nas operações C, A ou B. Não preencher na operação I.	Não	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.	Sim	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	Sim	Decimal	(15,2)	Não preencher na operação I. Não pode ser maior que o "Valor Constituído Total". Não pode ser negativo. Pode ser zero..
13	Valor Bloqueado	Valor bloqueado para pagamento na unidade de recebível.	Não	Sim	Decimal	(15,2)	Não pode ser maior que o "Valor Constituído Total". Não pode ser negativo. Pode ser zero.
14	Valor Transação Avaliação Fraude Usuário Final Recebedor	O valor líquido capturado em transações cuja responsabilidade pela fraude for do Usuário Final Recebedor	Não	Sim	Decimal	(15,2)	Em reais.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Leiaute para a Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebível via Arquivo (3/4)**

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Atualizável	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
15	Valor Transação Avaliação Fraude Emissor	O valor líquido capturado em transações cuja responsabilidade pela fraude for do Emissor	Não	Sim	Decimal	(15,2)	Não preencher na operação I.
Lista de Informações de Pagamento da Unidade de Recebível							
16	Titular Domicílio	CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta de pagamento *Opcional para operação de inativação	Sim*	Sim	String		Sem formatação. Preenchidos com 0 à esquerda
17	Tipo de Conta	Tipo de conta onde o pagamento será efetuado *Opcional para operação de inativação	Sim*	Sim	String		CC = Conta Corrente CD = Conta Depósito PG = Conta Pagamento PP = Conta Poupança
18	COMPE	Código COMPE DE Instituição de domicílio	Não	Sim	String		Preenchidos com 0 à esquerda
19	ISPB	Número do ISPB da instituição de domicílio *Opcional para operação de inativação	Sim*	Sim	String		Preenchidos com 0 à esquerda
20	Agência	Número de agência de pagamento	Sim*	Sim	String		*Obrigatório apenas quando tipo conta = CC Não deve ser informado quando tipo conta = PG
21	Número da Conta	Número da conta bancária/conta pagamento *Opcional para operação de inativação	Sim*	Sim	String	20*	*O número da conta só poderá ter até 13 caracteres, exceto para conta do tipo PG que poderá ter até 20 caracteres
22	Valor a Pagar	Valor previsto a ser liquidado	Sim* se operação for baixar	Sim	Decimal	(15,2)	Não preencher na operação I. O valor do campo não deve ser maior que o "Valor Constituído Total.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Leiaute para a Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebível via Arquivo (4/4)**

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Atualizável	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
23	Beneficiário do contrato	CNPJ do beneficiário em decorrência do contrato, para o tipo de efeito ônus.	Não	Sim	String	18	Não preencher na operação I.
24	Data Efetiva Liquidação	Data efetiva do pagamento devem ser maior que D-1.	Sim se operação for baixar	Sim	Date	10	No formato AAAA-MM-DD
25	Valor Efetiva Liquidação	Valor final pago pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora	Sim se operação for baixar	Sim	Decimal	(15,2)	Não preencher na operação I.
26	Motivo de Não Pagamento	Motivo do não pagamento na data prevista	Não	Sim	String		
27	Nome Titular Domicílio	Nome do titular do domicílio bancário	Não	Sim	String		
Fim da Lista de informações de pagamento da unidade de recebível							

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Arquivo de retorno de Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebível**

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		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 EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Modelo do arquivo de Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebível

Arquivo de entrada:

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

Arquivo de retorno:

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



Criação e Atualização de Unidade de Recebível via API

Criação de Unidade de Recebível:

Para criar uma nova Unidade de Recebível, utilize o endpoint **/unit-receivables/v1/unit-receivables** com o método **POST**.

Atualização de Unidade de Recebível:

Para modificar os dados de uma Unidade de Recebível existente, utilize o mesmo endpoint **/unit-receivables/v1/unit-receivables** com o método **PATCH**.

Ambos os exemplos de layout e taxonomia estão disponíveis no link abaixo:

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

APIs de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

ACESSE



Baixa e Inativação de Unidade de Recebível via API

Baixa de Unidade de Recebível:

Para realizar a baixa de uma Unidade de Recebível, utilize o endpoint **/unit-receivables/v1/unit-receivables/liquidate** com o método **POST**.

Inativação de Unidade de Recebível:

Para inativar uma Unidade de Recebível existente, utilize o endpoint **/unit-receivables/v1/unit-receivables/inactivate** com o método **POST**.

Ambos os exemplos de layout e taxonomia estão disponíveis no link abaixo:

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

APIs de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

ACESSE

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



OPT-IN / OPT-OUT

Função para: **Financiadores/Não financeiras**

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 pelo participante que deseja visualizá-los para fins de negociação.

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 gera 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.

O OPT-IN pode ser realizado via Portal ou via API. Na chamada de API, é possível realizar mais de um pedido de OPT-IN em uma mesma requisição.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



OPT-IN / OPT-OUT

Função para: **Financiadores/Não financeiras**

OPT-OUT

Essa funcionalidade permite que um estabelecimento comercial revogue a autorização previamente concedida a um financiador ou não financeira para visualizar sua agenda de recebíveis de cartão. O OPT-OUT é solicitado pelo Estabelecimento Comercial, mas o pedido deve ser enviado à B3 pelo próprio financiador ou não financeira.

O OPT-OUT pode ser encaminhado em duas situações: a pedido do Estabelecimento Comercial ou quando o financiador ou não financeira não tiver mais interesse em receber as agendas de recebíveis. É importante notar que, caso o OPT-IN tenha sido realizado por meio de um contrato incluído pelo financiador, a revogação será automática assim que o contrato for baixado. Enquanto o contrato estiver vigente, o financiador não poderá solicitar o OPT-OUT das agendas.

Após o envio do pedido de OPT-OUT, o sistema atualizará as autorizações, impedindo o acesso do financiador ou não financeira às agendas de recebíveis do estabelecimento a partir da data da revogação.

O processo de OPT-OUT pode ser realizado tanto pelo Portal quanto pela API.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

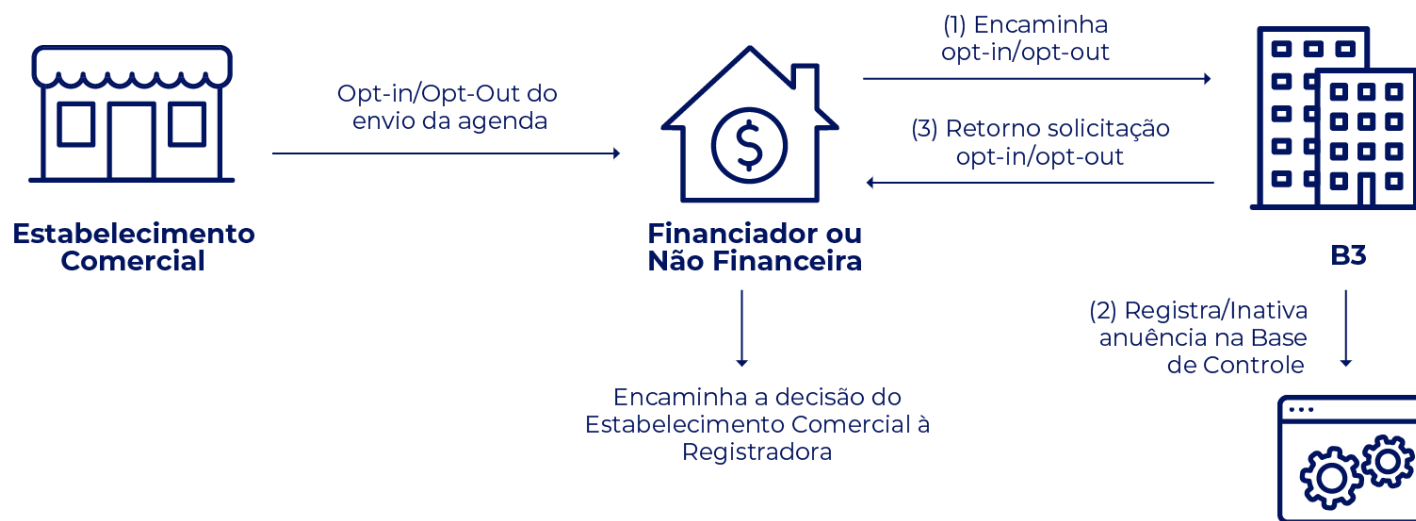
CONCILIAÇÃO



FLUXO OPT-IN / OPT-OUT

Função para: **Financiadores/não financeiras**

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



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



OPT-IN e OPT-OUT via API

OPT-IN - Solicitação de inclusão de lista autorização para visualização da agenda de recebíveis do EC:

Para solicitar a inclusão de autorização de visualização da agenda do EC realizar a baixa de uma Unidade de Recebível, utilize o endpoint **/api/rcc-opt/v2/optin** com o método **POST**.

OPT-OUT - Solicitação de revogação de autorização para visualização da agenda de recebíveis do EC:

Para solicitar a revogação da autorização de visualização da agenda do EC, utilize o endpoint **/api/rcc-opt/v1.0/optout** com o método **PUT**.

Ambos os exemplos de layout e taxonomia estão disponíveis no link abaixo:

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

APIs de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

ACESSE

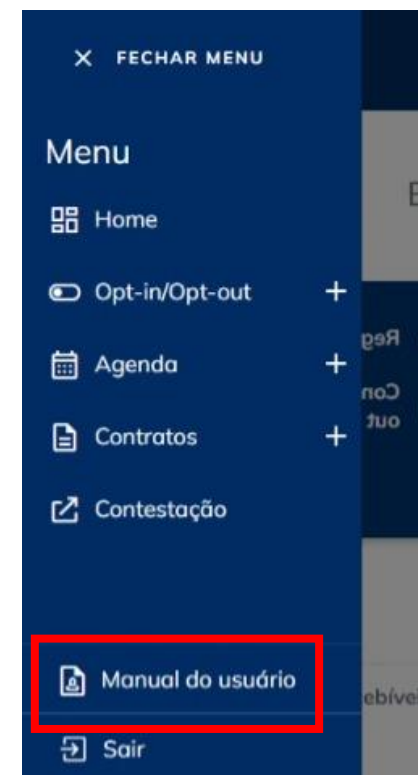


Solicitação via tela

- Para detalhes sobre registro de OPT-IN e OPT-OUT via tela, consultar o Manual do Portal de Recebíveis de Cartões, disponível no nosso Portal: [\[B\]³ - Portal Recebíveis de Cartão](#)



Escolha a funcionalidade que deseja acessar:



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

AGENDA

CONCILIAÇÃO



PÓS CONTRATADA

Função para: **Credenciadora/Subcredenciadora**

As operações de antecipação pós-contratadas são realizadas pelas Credenciadoras/Subcredenciadoras e são caracterizadas pela liquidação de recebíveis em um prazo inferior ao máximo estabelecido pelo arranjo de pagamento, conforme demanda do estabelecimento comercial.

A inclusão de uma operação pós-contratada tem como finalidade registrar a averbação da operação e sinalizar a alteração no prazo de liquidação dos recebíveis.

O comando para a operação pós-contratada pode ser efetuado sobre o valor total ou parcial da unidade de recebíveis, a qualquer momento, até a liquidação completa dos valores, respeitando as disposições contidas em eventuais contratos que possam ter efeitos sobre essas operações.

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.

Existem duas modalidades de envio: por API e por arquivo no formato CSV.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

AGENDA

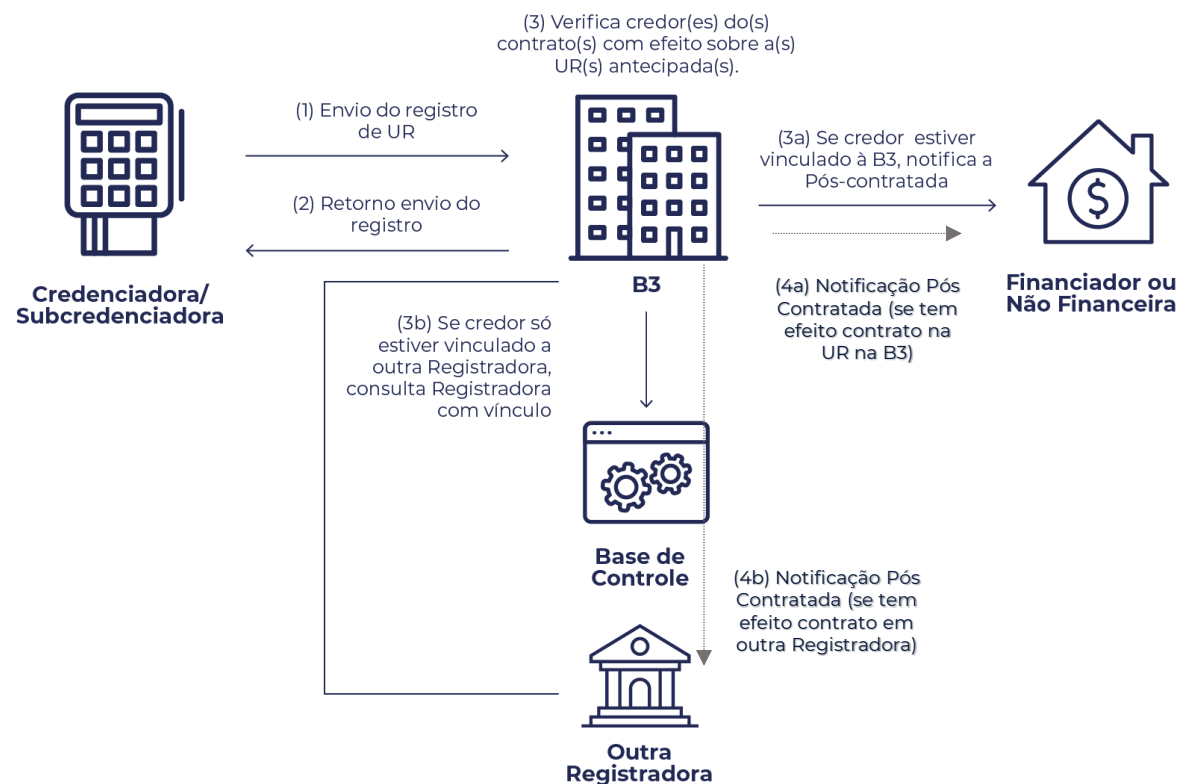
CONCILIAÇÃO



FLUXO - PÓS CONTRATADA

Função para: **Credenciadora/Subcredenciadora**

Registro de Pós-Contratada



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

AGENDA

CONCILIAÇÃO

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

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Atualizável	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
01	Operação	Identificação do tipo de operação	Sim	N/A	String	2	BP = BAIXAR
02	Código Externo	Código de referência de controle do cliente	Sim	Não	String	8	
03	Credenciadora	CNPJ da Credenciadora ou Subcredenciadora responsável pela agenda	Sim	Não	String	14	Sem formatação. Preenchidos com 0 à esquerda
04	Usuário Final Recebedor	CNPJ ou CPF do usuário final recebedor (EC)	Sim	Não	String	18	Sem formatação. Preenchidos com 0 à esquerda
05	Arranjo de Pagamento	Código identificador do arranjo de pagamento	Sim	Não	String	3	
06	Data de Liquidação	Data de liquidação do recebível prevista pelo arranjo de pagamento ou com efeitos da antecipação pré-contratada	Sim	Não	Date	10	No formato AAAA-MM-DD
07	Titular	CNPJ ou CPF do titular	Não	Não	String	18	Sem formatação. Preenchidos com 0 à esquerda
08	Data Contratada Antecipação	Data prevista para realização do pagamento referente à antecipação pós- contratada ao usuário final recebedor ou titular	Sim	Sim	Date	10	No formato AAAA-MM-DD
09	Valor Antecipado	Valor final a ser pago pela credenciadora ou subcredenciadora	Sim	Sim	Decimal	(15,2)	Em reais
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	Sim	Decimal	(15,2)	Em reais
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	Sim	String	18	Sem formatação. Preenchidos com 0 à esquerda

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

AGENDA

CONCILIAÇÃO

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

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Atualizável	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
12	Tipo de Conta	Tipo de conta onde o pagamento será efetuado	Sim	Sim	String	2	CC = Conta Corrente CD = Conta Depósito PG = Conta Pagamento PP = Conta Poupança
13	COMPE	Código COMPE da instituição de domicílio	Não	Sim	String	4	Preenchidos com 0 à esquerda
14	ISPB	Número do ISPB da instituição de domicílio	Sim	Sim	String	4	Preenchidos com 0 à esquerda
15	Agência	Número de agência de pagamento	*Sim	Sim	String	4	Se tipo de conta diferente de Conta Pagamento
16	Número da Conta	Número da conta bancária/pagamento	Sim	Sim	String	*20	*O número da conta só poderá ter até 13 caracteres, exceto para conta do tipo PG que poderá ter até 20 caracteres
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)	Em reais
19	Nome Titular Domicílio	Nome do titular do domicílio bancário	Sim	Não	String		
Fim da Lista de informações de pagamento da Pós-Contratada							
20	Identificador da Pós-Contratada	Identificador de controle do cliente	Não	Sim	String	20	

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Arquivo de retorno de Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebível (1/2)**

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo de Dado	Domínio/Formato
01	Código Externo	Código de referência de controle do cliente	Sim	String	
02	Protocolo	GUID ID de protocolo gerado pela Registradora, confirmando o recebimento do arquivo de remessa	Sim	String	
03	Data Hora do Recebimento do Arquivo	Data de recebimento do arquivo	Sim	Date	No formato AAAA-MM-DD
04	Situação da Operação	Código que identifica a situação da operação	Sim	String	0 = SUCESSO 1 = FALHA
Lista de Erros (Obrigatório se situação da operação = Falha)					
05	Código do Erro	Código do erro se houve falha no processamento da operação	Sim	Long	
06	Descrição do Erro	Descrição se houve falha no processamento da operação	Sim	String	
Lista de instruções de liquidação para pôs -contratada					
07	Titular Domicilio	CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta de pagamento	Sim	String	Sem formatação, preenchidos com 0 à esquerda
08	Tipo de conta	Tipo de conta onde o pagamento será efetuado	Sim	ENUM	CC = Conta Corrente CD = Conta Depósito PG = Conta Pagamento PP = Conta Poupança
09	COMPE	Código COMPE da instituição de domicílio	Não	String	Preenchidos com 0 à esquerda
10	ISPB	Número ISPB da instituição de domicílio	Sim	String	Preenchidos com 0 à esquerda
11	Agência	Número da agência de pagamento	Sim*	String	*Se o tipo de Conta diferente de Conta Pagamento

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Arquivo de retorno de Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebível (2/2)**

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo de Dado	Domínio/Formato
12	Número da Conta	Número da conta bancária ou de pagamento	Sim	String	
13	Data do Pagamento	Data de liquidação	Sim	Date	No formato AAAA-MM-DD
14	Valor a Pagar	Valor a ser pago	Sim	Decimal	Em reais
15	Situação do Pagamento	Indicação se a baixa foi efetuada de acordo com a instrução de pagamento informada	Sim	String	0 = CORRETO 1 = INCORRETO
16	Nome do Titular Domicílio	Nome do titular do domicilio bancário	Não	String	

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Modelo do arquivo de Baixa de Pós-contratada

Arquivo de entrada:

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

Arquivo de retorno:

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

AGENDA

CONCILIAÇÃO



PÓS-CONTRATADA

PÓS-CONTRATADA:

Para formalizar a inclusão de uma operação pós-contratada, utilize o endpoint **`/unit-receivables/v1/unit-receivables/early-liquidate`** com o método **POST**.

Os exemplos de layout e taxonomia estão disponíveis no link abaixo:

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

APIs de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

ACESSE



CONTRATO

Função para: **Financiadores/Não financeiras**

Esta seção detalha os procedimentos e funcionalidades relacionados à inclusão e gestão de contratos na plataforma B3. Aqui, você encontrará informações essenciais sobre como negociar e registrar contratos que envolvem o estabelecimento comercial ou titular da Unidade de Recebíveis (UR) e um financiador ou entidade não financeira, utilizando as URs como ativos financeiros na contratação.

Tipos de Negociação

Atualmente, existem três modalidades principais de negociação de contratos que utilizam URs:

- **Troca de Titularidade:** Transferência da titularidade das URs entre as partes envolvidas no contrato.
- **Ônus Cessão Fiduciária/Penhor:** Incorporação de garantias fiduciárias ou penhores sobre as URs, assegurando o cumprimento das obrigações contratuais. Neste tipo de operação não é realizada a troca de titularidade das URs
- **Promessa de Cessão:** Compromisso de ceder as URs em uma data futura ou sob determinadas condições previamente acordadas.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



CONTRATO

Função para: **Credenciadora/subcredenciadoras**

O mesmo processo de registro de contrato realizado por Instituições Financeiras e Não Financeiras pode ser utilizado por credenciadoras e subcredenciadoras para o registro de contratos de ordens judiciais. Este procedimento garante a conformidade legal e operacional, assegurando que todas as transações estejam devidamente documentadas e alinhadas com as normativas vigentes.

Tipos de Negociação

Ordem Judicial: A negociação por ordem judicial, especificamente a penhora de unidades de recebíveis de cartão, envolve a apreensão de direitos creditórios futuros vinculados a transações realizadas por meio de cartões de crédito.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



CONTRATO

Função para: **Financiadores/Não financeiras e Credenciadoras/Subcredenciadoras**

Simplificação do Processo de Registro

Com o objetivo de facilitar e agilizar o envio de registros de contratos, a B3 otimizou seus processos, permitindo que o registro seja realizado em apenas uma etapa. Agora, o cliente pode fornecer todas as informações necessárias do contrato, bem como as definições das unidades de recebíveis a serem alcançadas, em um único endpoint. Essa simplificação não apenas reduz o tempo necessário para o registro, mas também minimiza a possibilidade de erros e inconsistências nos dados.

Funcionalidades Disponíveis

A plataforma B3 oferece uma gama de funcionalidades para uma gestão completa e eficiente dos contratos:

Inclusão: Permite a inclusão de novos contratos, registrando todas as informações necessárias em uma única etapa.

Atualização: Permite modificar informações de contratos já existentes conforme necessário.

Baixa/Inativação: Permite realizar a inativação ou baixa de contratos já registrados, encerrando sua vigência ou removendo-os do sistema conforme necessário.

Consulta: Oferece a possibilidade de verificar detalhadamente os dados dos contratos registrados.

Métodos de Integração

Todas essas funcionalidades são acessíveis tanto pelo Portal quanto pela API. por meio de APIs, conforme os horários estabelecidos na grade de processamento descrita neste manual.



CONTRATO

Função para: **Financiadores/Não financeiras e Credenciadoras/Subcredenciadoras**

Funcionalidades Disponíveis - Inclusão

Na inclusão de um contrato, o participante deve fornecer todas as informações obrigatórias, como dados do contrato (data de vencimento, saldo devedor, tipo de efeito do contrato, regra de divisão, entre outros), dados do domicílio bancário para recebimento das liquidações e as Unidades de Recebível (URs) acordadas com o estabelecimento comercial durante a negociação. As URs podem incluir diversas credenciadoras, arranjos e estabelecimentos comerciais. Ao informar as datas das URs, o participante tem a opção de utilizar um intervalo de datas com um valor único para todas ou informar cada UR separadamente, especificando um valor para cada uma delas.

É fundamental que as informações enviadas para o sistema de registro reflitam com precisão o que foi acordado e negociado com o estabelecimento comercial.

Ao realizar a inclusão do contrato com sucesso, o cliente receberá um retorno caso utilize o webhook, ou poderá consultar o resultado da solicitação por meio da consulta do contrato. As informações de retorno incluem a prioridade de cada Unidade de Recebível (UR) solicitada, o valor já comprometido para a UR e o valor ainda a comprometer, ou seja, o montante pendente de constituição para aquela UR.



CONTRATO

Função para: **Financiadores/Não financeiras e Credenciadoras/Subcredenciadoras**

Funcionalidades Disponíveis – Atualização

A atualização do contrato permite que os participantes mantenham suas informações sempre atualizadas, incluindo dados do domicílio bancário, saldo devedor e Unidades de Recebível (URs).

1. Atualização do Domicílio Bancário Simplificada

Para realizar uma atualização simplificada do domicílio bancário, o participante não precisa reenviar todo o contrato. Basta enviar uma solicitação contendo:

- Os novos dados do domicílio bancário; O identificador do contrato; O código externo.

Nesta atualização, não é necessário incluir o grupo "Recebíveis Abrangidos".

2. Atualização do Saldo Devedor

A atualização do saldo devedor ou do valor a ser mantido no contrato também pode ser feita de maneira simplificada. O participante deve encaminhar:

- Os novos valores de saldo; O identificador do contrato; O código externo.

Assim como na atualização do domicílio, não é necessário incluir o grupo "Recebíveis Abrangidos".

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



CONTRATO

Função para: **Financiadores/Não financeiras e Credenciadoras/Subcredenciadoras**

Funcionalidades Disponíveis – Atualização

3. Atualização das Unidades de Rateio (UR)

Para atualizar informações ou valores das URs previamente incluídas, o participante deve utilizar o grupo "Recebíveis Abrangidos" e escolher uma das quatro ações disponíveis:

- **Tipo 1 (Adição de UR):** Adiciona os recebíveis indicados na alteração ao contrato. Apenas as URs que o participante deseja incluir devem ser informadas.
- **Tipo 2 (Remoção de UR):** Remove os recebíveis indicados na alteração do contrato. Apenas as URs que o participante deseja excluir devem ser informadas.
- **Tipo 3 (Atualização do Valor):** Atualiza o valor a onerar dos recebíveis indicados na alteração conforme o novo valor especificado. O participante deve informar as URs cujo valor precisa ser atualizado.
- **Tipo 4 (Substituição Total dos Recebíveis):** Remove todos os recebíveis atuais do contrato e os substitui pelos que foram informados na alteração.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



CONTRATO

Função para: **Financiadores/Não financeiras e Credenciadoras/Subcredenciadoras**

Funcionalidades Disponíveis – **Baixa/Inativação**

Na operação de baixa, o participante deve encaminhar uma solicitação para formalizar a baixa (liquidação total) ou a inativação do contrato. É importante ressaltar que não é possível realizar uma baixa ou inativação parcial do contrato por meio dessa função. Para atualizações parciais, o participante deve utilizar a opção de alteração do contrato, que permite ajustes específicos sem impactar o contrato como um todo.

A baixa do contrato é uma etapa crucial para garantir a regularização das operações e a atualização dos contratos. Os participantes devem estar cientes de que, após a baixa, não haverá possibilidade de reativação do contrato. Portanto, é recomendável que verifiquem todas as informações antes de formalizar essa decisão.

Funcionalidades Disponíveis – **Consulta**

A consulta de contrato pode ser realizada utilizando o identificador do contrato ou o código externo. Essa funcionalidade é essencial para que o participante possa monitorar o status atual da operação durante o processamento, garantindo maior transparência e controle sobre suas transações.

Além de acompanhar o status, a consulta permite que o participante acesse informações detalhadas do contrato, como o valor efeito comprometido atualizado e demais condições. Essa visibilidade é fundamental para a tomada de decisões estratégicas, permitindo ao participante planejar de forma mais eficiente suas operações futuras.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

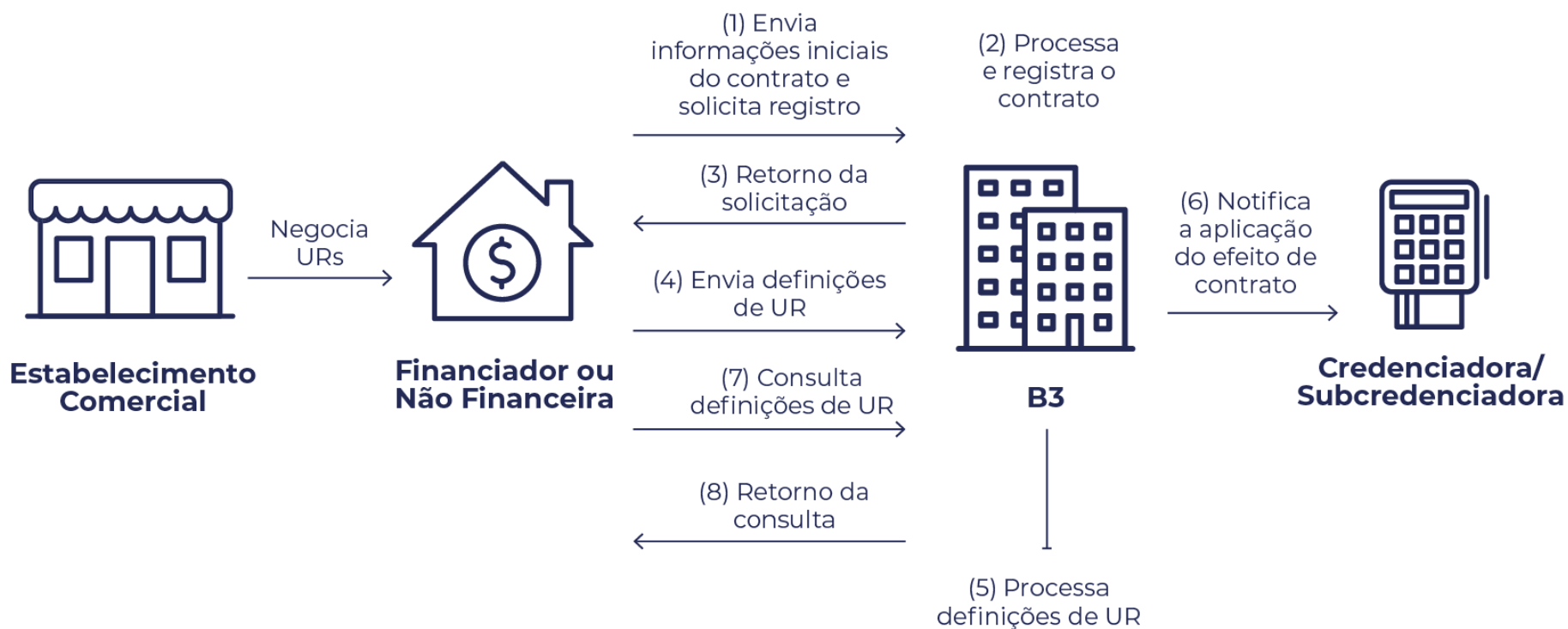
CONCILIAÇÃO



FLUXO - CONTRATO

Função para: **Financiadores/Não financeiras e Credenciadoras/Subcredenciadoras**

Inclusão de contratos





Solicitação de registro, alteração, baixa/inativação e consulta de contratos de recebíveis de cartões de crédito via API

Registro de Contrato

Para registrar um novo contrato de recebíveis de cartões, utilize o endpoint `/api/rcc-efeitos-contratos/v1/definicao-unidades-recebiveis/generica` com o método **POST**.

Atualização de Contrato

Para atualizar informações de um contrato existente, utilize o endpoint `/api/rcc-efeitos-contratos/v1/definicao-unidades-recebiveis/genérica` com o método **PUT**.

Baixa/Inativação de Contrato

Para atualizar informações de um contrato existente, utilize o endpoint `/api/rcc-contrato/v1.0/contrato/{operacao}/{codigoExterno}/{identificadorContrato}` com o método **DELETE**.

Consulta de Contrato

Para atualizar informações de um contrato existente, utilize o endpoint `/api/rcc-efeitos-contratos/v1/definicao-unidades-recebiveis/generica/{codigoExternoContrato}/{identificadorContrato}` com o método **GET**.

Todos os exemplos de layout e taxonomia estão disponíveis no link abaixo:

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

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

ACESSE

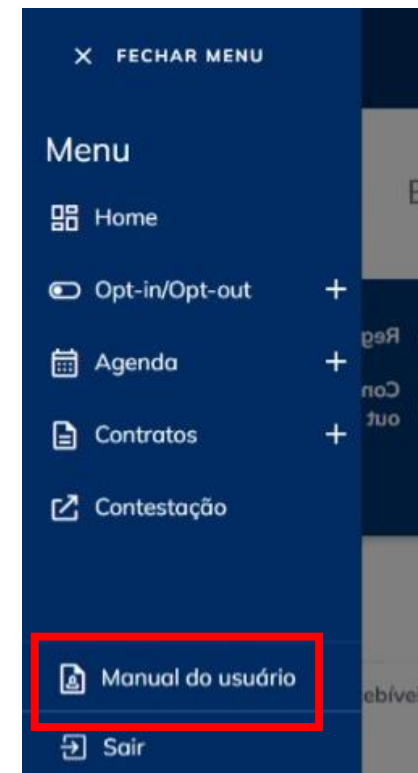


Consulta e registro de contrato via tela

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



Escolha a funcionalidade que deseja acessar:



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Notificação de efeito de contrato

Função para: **Financiador/Não Financeira**

A notificação de efeito de contrato é enviada para os participantes que utilizam webhook, com o objetivo de comunicar a conclusão do processamento das solicitações encaminhadas, seja para inclusão, alteração ou baixa de contratos. Essa notificação é importante, pois informa ao cliente se a solicitação foi acatada com sucesso ou não, e inclui todas as informações relevantes do contrato, contribuindo para um acompanhamento eficaz das operações.

Além disso, a notificação é enviada durante a grade de extensão de efeitos. Caso o cliente tenha algum contrato estendido, a notificação incluirá as novas Unidades de Rateio (URs) criadas para o contrato. Isso assegura que o participante esteja sempre informado sobre as atualizações e mudanças em seus contratos, permitindo uma gestão proativa.

Benefícios da Notificação

- **Transparência:** Mantém os participantes informados sobre o status de suas solicitações, promovendo uma comunicação clara e transparente.
- **Acompanhamento Eficiente:** Facilita o monitoramento das operações, permitindo que os clientes acompanhem as mudanças em tempo real.
- **Gerenciamento Proativo:** Ao receber informações sobre novas URs e alterações, os participantes podem planejar suas estratégias financeiras de forma mais eficaz.

Recomendação

Recomenda-se que os participantes configurem adequadamente seus webhooks para garantir que as notificações sejam recebidas de forma eficiente. A integração correta permite um fluxo de informações mais ágil e facilita a tomada de decisões informadas.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Notificação de efeito de contrato

Função para: **Financiador/Não Financeira**

Notificação de Efeito de Contrato:

O Financiador/Não Financeira recebe notificação única após o retorno de todos os comprometimentos de UR aplicados nos envios de efeito de contrato, através do endpoint **/api/rcc-notificacoes/v1.0/notificacoes/contrato** no método **POST**

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



Json de Entrada

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

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Notificação de efeito de contrato

Função para: **Credenciadora/Subcredenciadoras**

Esta seção detalha a notificação relacionada ao registro de um contrato firmado entre o estabelecimento comercial ou titular da Unidade de Recebível (UR) e um financiador ou entidade não financeira, que impacta a UR. Após a confirmação de sucesso pela B3, as informações enviadas atualizarão as URs indicadas no contrato em favor do detentor e gerarão um arquivo de notificação de efeito de contrato.

A notificação será enviada sempre que houver qualquer movimentação no contrato firmado entre a instituição financeira ou não financeira e o Estabelecimento Comercial (EC). As movimentações incluem a inclusão, alteração ou baixa do contrato.

As notificações são realizadas por meio de arquivos no formato **CSV** e são geradas de duas formas:

- 1. Periodicidade:** A cada 15 minutos, de acordo com os horários definidos na grade de processamento mencionados neste manual.
- 2. Limite de Linhas:** Quando o arquivo atinge 100.000 linhas, o que ocorrer primeiro.

Esse processo assegura que todas as alterações contratuais sejam refletidas prontamente nas URs, garantindo a atualização contínua e precisa das informações em favor do detentor do contrato.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Leiaute da Notificação de efeito de contrato via Arquivo (1/2)**

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
01	Credenciadora	CNPJ da credenciadora ou subcredenciadora responsável pela agenda afetada	Sim	String	14	Sem formatação. Preenchidos com 0 à esquerda.
02	Constituição da Unidade de Recebível	Indicador de como está constituída a UR	Sim	String	02	1 = CONSTITUIDA 2 = A CONSTITUIR
03	Usuário Final Recebedor	CNPJ ou CPF do usuário final recebedor	Sim	String	18	Sem formatação. Preenchidos com 0 à esquerda.
04	Arranjo de Pagamento	Código identificador do arranjo de pagamento	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	Sem formatação. Preenchidos com 0 à esquerda
07	Valor Livre	Valor calculado do que não foi constituído nos efeitos de contratos existentes e está livre	Sim	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 – Ordem de prioridade do contrato na UR	Sim	Long		
10	Entidade Registradora	CNPJ da entidade registradora onde a agenda está registrada	Sim	String	14	Sem formatação. Preenchidos com 0 à esquerda
11	Tipo de Efeito	Tipo de efeito sobre as unidades de recebíveis	Sim	String	14	1 = TROCA DE TITULARIDADE 2 = ONUS CESSÃO FIDUCIARIA 3 = ONUS OUTROS 4 = ORDEM JUDICIAL 5 = PROMESSA DE CESSÃO
12	Beneficiário/Titular	CNPJ do beneficiário ou titular em decorrência do contrato	Sim	String	18	Sem formatação. Preenchidos com 0 à esquerda

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Leiaute da Notificação de efeito de contrato via Arquivo (2/2)**

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
13	Regra de Divisão	Critério de comprometimento da unidade de recebível	Sim	String	18	1 = VALOR 2 = PERCENTUAL
14	Valor Efeito Solicitado	Valor ou percentual solicitado na UR	Sim	Decimal	(15,2)	Se valor, em reais
15	Valor Efeito Comprometido	Valor comprometido na UR	Sim	Decimal	(15,2)	Em reais
16	Titular Domicílio	CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta de pagamento	Sim	String	18	Sem formatação. Preenchidos com 0 à esquerda
17	Tipo de Conta	Tipo de conta onde o pagamento será efetuado	Sim	String	2	CC = CONTA CORRENTE CD (= CONTA DEPÓSITO PG = CONTA PAGAMENTO PP = CONTA POUPANÇA
18	COMPE	Código COMPE da instituição de domicílio	Não	Decimal	(15,2)	Preenchidos com 0 à esquerda
19	ISPB	Número do ISPB da instituição de domicílio	Sim			Preenchidos com 0 à esquerda
20	Agência	Número de agência de pagamento	*Sim	Strgin	4	Se tipo de conta diferente de Conta Pagamento
21	Número da Conta	Número da conta bancária/pagamento	Sim	String	20	
22	Nome Titular Domicílio	Nome do titular do domicílio bancário	Não	String		
23	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						
24	Referência externa da Unidade de Recebível	Referencia externa da Unidade de Recebível	Não	String		
25	Identificador do Contrato do Originador do Efeito	Identificador do contrato enviado pela Registradora que originou o disparo do envio do efeito	Não	String		
26	Data hora do Evento	Data e hora de envio	Não	Date	10	AAAA-MM-DD

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Modelo do arquivo de Notificação de efeito de contrato

Arquivo de Notificação:

```
"70123095000116";"1";"82331309000129";"MCD";"2053-01-20";"82331309000129";"2600.00";"06007c67-e69d-4059-92fe-c61a62f0c987";1;09346601000125;2;88813352000107;1;400.00;250.00;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



COMUNICAÇÃO

Função para: **Financiadores/Não financeiras e Credenciadora/Subcredenciadoras**

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

As comunicações são realizadas por meio de APIs e podem ser efetuadas pelos participantes do ambiente de registro, desde que tenham a autorização do estabelecimento comercial.

O financiador/Não Financeira credor do contrato dispõe de um prazo de 2 dias para avaliar os contratos que possui com o estabelecimento e decidir sobre a liberação da garantia nas solicitações de excedente. Para as solicitações de resilição da promessa de cessão, o prazo também é de 2 dias para retirar as URs a constituir por meio da alteração ou baixa do contrato.

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**

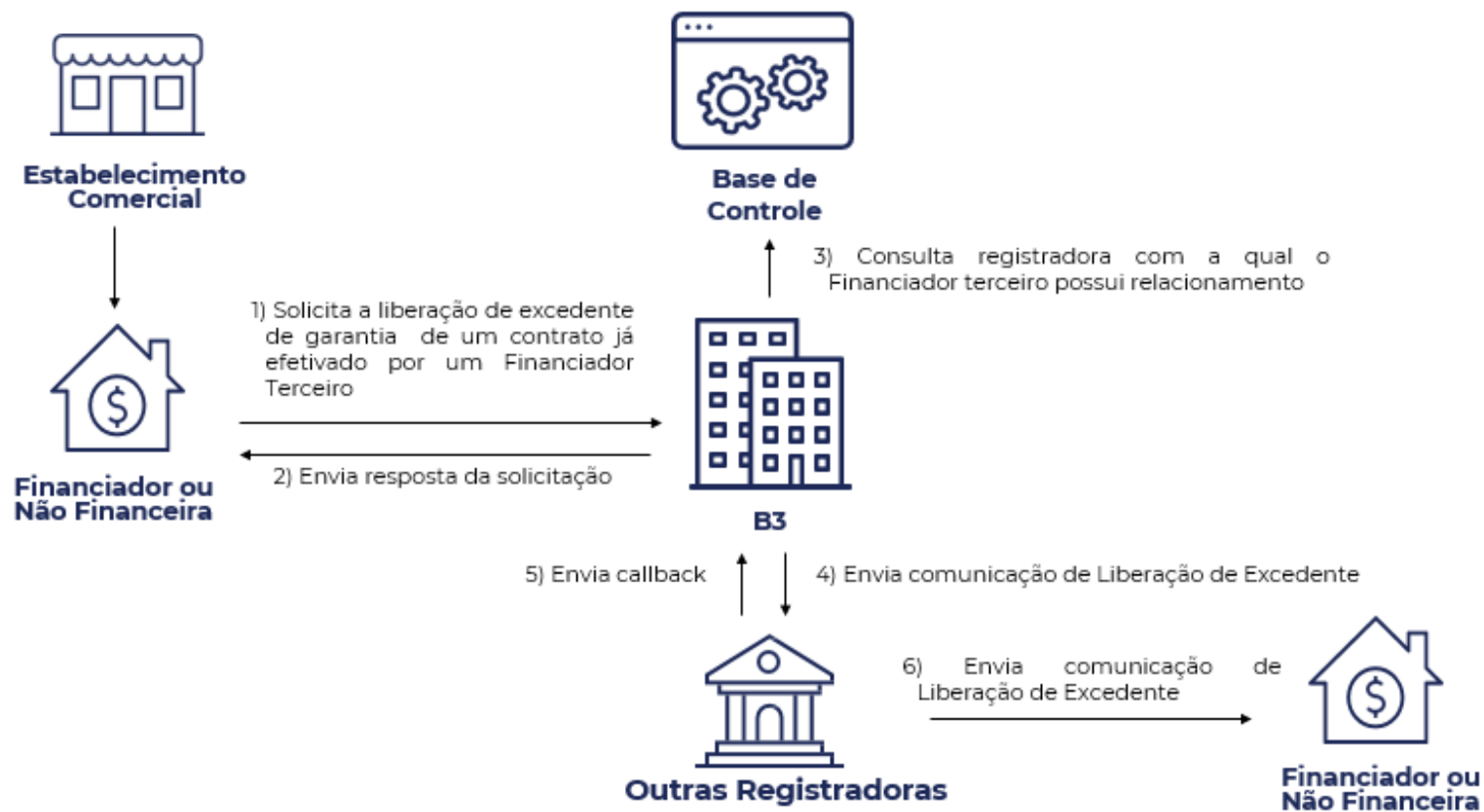
AGENDA

CONCILIAÇÃO



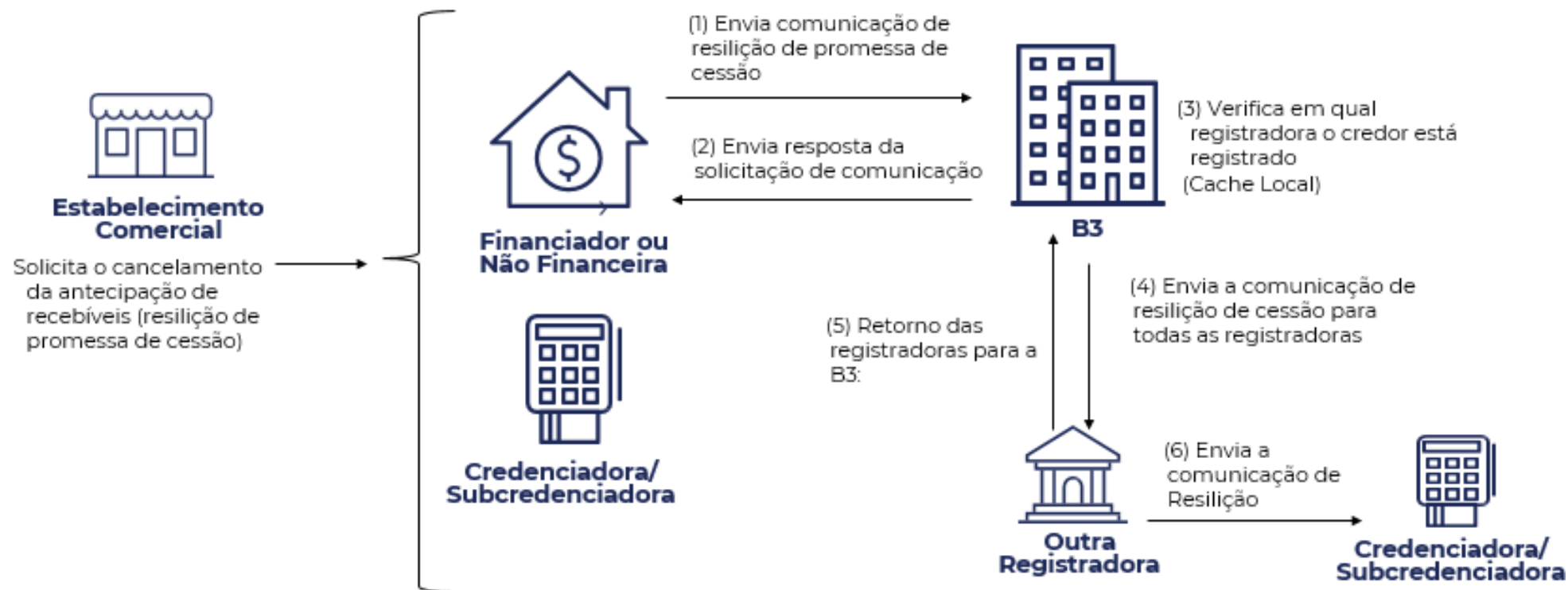
FLUXO DE COMUNICAÇÃO - LIBERAÇÃO DE EXCEDENTE DE GARANTIA

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



Comunicação de Resilição de promessa de cessão e liberação de excedente | Resultado da resilição da promessa de cessão via API

Solicitação de Resilição de Promessa de Cessão e Liberação de Excedente

Para solicitar uma resilição de promessa de cessão ou liberação de excedente, utilize o endpoint `/api/rcc-resilicoes-excedente/v1/comunicacoes` com o método **POST**.

Retorno da Comunicação de Resilição de Promessa de Cessão

Para que o IF/NIF envie o retorno da comunicação de resilição de promessa de cessão, utilize o endpoint `/api/rcc-resilicoes-excedente/v1/comunicacoes/resultado-credor` com o método **PUT**.

Consulta de Comunicação de Resilição de Promessa de Cessão e Liberação de Excedente

Para consultar a comunicação de resilição de promessa de cessão ou liberação de excedente, utilize o endpoint `/api/rcc-resilicoes-excedente/v1/comunicacoes/{protocoloProcessamento}` com o método **GET**.

Todos os exemplos de layout e taxonomia estão disponíveis no link abaixo:

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

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

ACESSE

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



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

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

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

Campo	Descrição	Obrigatório	Tamanho	Domínio/Formato
Data	-	-	-	-
tipoComunicacao	Tipo de comunicação.	Sim	1	RESILIÇÃO, 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 = resilição

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



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

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Exemplo do arquivo jsonline:

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



Resultado da comunicação de resilição de promessa de cessão:

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

Informações necessárias para enviar o resultado da promessa de cessão:

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



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

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

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

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



COMUNICAÇÃO

Função para: **Financiadores/Não financeiras e Credenciadora/Subcredenciadoras**

Esta seção descreve os processos necessários para solicitar a comunicação de **Cancelamento de Antecipação Pré-Contratada** de um acordo firmado entre o estabelecimento comercial/titular da UR e uma Credenciadora ou Subcredenciadora.

As comunicações são realizadas por meio de APIs e podem ser efetuadas pelos participantes do ambiente de registro, desde que tenham a autorização do estabelecimento comercial.

Cancelamento de Antecipação Pré-Contratada

Mediante a solicitação de uma Instituição Financeira ou Não Financeira, devidamente autorizada pelo Estabelecimento Comercial, para o cancelamento da antecipação pré-contratada, a Registradora encaminhará a solicitação de cancelamento para a Credenciadora ou Subcredenciadora envolvida.

A credenciadora ou subcredenciadora deverá responder a solicitação confirmando o cancelamento do acordo em até 4 dias úteis para o sistema de registro. Após o retorno, a Registradora informará a resposta do pedido ao credor solicitante.

Mediante o não retorno da Credenciadora ou Subcredenciadora para o pedido, a Registradora notificará o Banco Central do Brasil sob o não cumprimento do SLA normativo.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

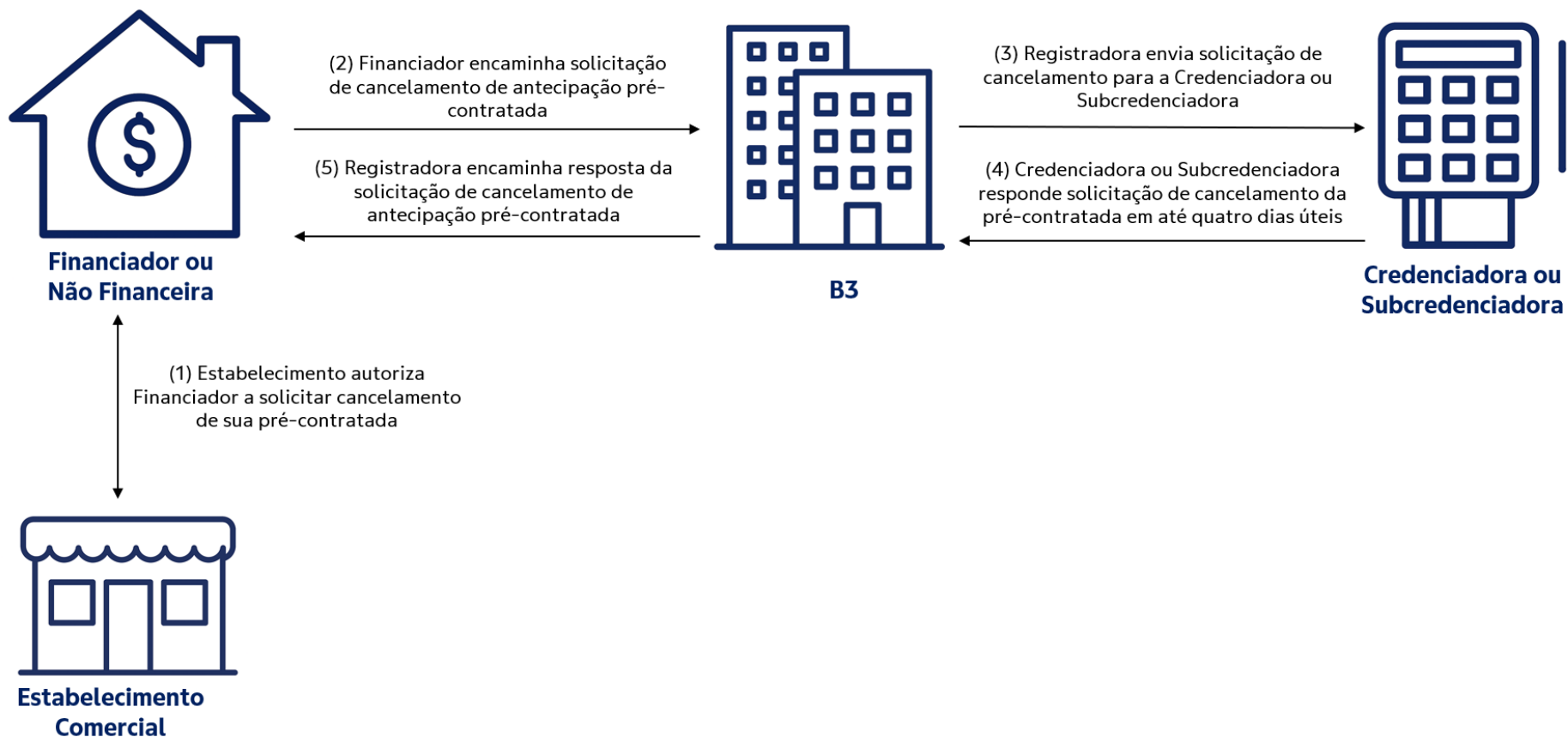
AGENDA

CONCILIAÇÃO



FLUXO DE COMUNICAÇÃO – CANCELAMENTO DE ANTECIPAÇÃO PRÉ-CONTRATADA

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



Comunicação de cancelamento de antecipação pré-contratada | Retorno do pedido de cancelamento de antecipação pré-contratada via API

Solicitação de Cancelamento de Antecipação Pré-Contratada

Para IF/NIF solicitar o cancelamento de antecipação pré-contratada, é necessário utilizar o endpoint **/api/rcc-pre-contratada/v1/cancelamento** com o método **POST**.

Retorno da Comunicação de Cancelamento da Antecipação Pré-Contratada

Para que a Cred/Sub envie o retorno da comunicação de cancelamento de antecipação pré-contratada, é necessário utilizar o endpoint **unit-receivables/v1/unit-receivables/pre-contracted/confirm** com o método **POST**.

Todos os exemplos de layout e taxonomia estão disponíveis no link abaixo:

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

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

ACESSE

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Comunicação de cancelamento de antecipação pré-contratada

Informações necessárias para enviar a solicitação da comunicação:

Campo	Descrição	Obrigatório	Tamanho	Domínio/Formato
CNPJ/CPF Comunicante	CNPJ ou CPF do comunicante do cancelamento da pré-contratada	Sim	14	-
CNPJ/CPF Usuário Final Recebedor	CNPJ ou CPF do estabelecimento comercial	Sim	14	-
CNPJ Credenciadora	CNPJ da credenciadora	Sim	14	-
Arranjo	Arranjo de Pagamento alvo do pedido do cancelamento da antecipação pré-contratada	Sim	3	-

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

**CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Comunicação de cancelamento de antecipação pré-contratada

Informações necessárias para enviar o retorno da comunicação pela credenciadora ou subcredenciadora:

Campo-	Descrição	Obrigatório	Tamanho	Domínio/Formato
CNPJ Credenciadora	CNPJ da credenciadora	Sim	14	-
Id Comunicação	Identificador da comunicação de cancelamento da antecipação pré-contratada	Sim	3	-



Comunicação de cancelamento de antecipação pré-contratada

O solicitante do pedido receberá o resultado da comunicação de Cancelamento de Antecipação Pré-Contratada via API.

Informações necessárias para receber o resultado da solicitação da comunicação:

Campo	Descrição	Obrigatório	Tamanho	Domínio/Formato
Id Comunicação	Identificador da comunicação de cancelamento da antecipação pré-contratada	Sim	36	UUID



AGENDA DE RECEBÍVEIS

Função para: **Financiadores/Não Financeiras**

A agenda de recebíveis é um conjunto de unidades de recebíveis da mesma credenciadora, vinculada ao arranjo de pagamento do estabelecimento comercial. Por meio dela, financiadores e instituições não financeiras têm acesso a todos os recebíveis constituídos do estabelecimento e seus respectivos valores, fornecendo informações valiosas para negociações e tomadas de decisão. Além disso, a agenda permite visualizar até 15 dias de Unidades de Recebíveis (URs) a serem constituídas, oferecendo uma visão mais completa das informações disponíveis.

A autorização formal do estabelecimento comercial ocorre fora do sistema e deve ser replicada no sistema através do OPT-IN. Essa autorização pode ser encaminhada diretamente pelo participante ou gerada por força de contrato, por meio da inclusão deste no sistema.

Atualmente, existem dois tipos de envio de agenda:

Agenda Batch: Este envio é realizado diariamente durante toda a vigência do OPT-IN ou do contrato, nos casos em que o OPT-IN é por força de contrato. As agendas são disponibilizadas pela manhã no malote do cliente, conforme a grade de processamento descrita neste manual. A agenda batch é uma excelente ferramenta para o acompanhamento diário da agenda do estabelecimento comercial e para monitorar a alocação de recursos nos contratos negociados.

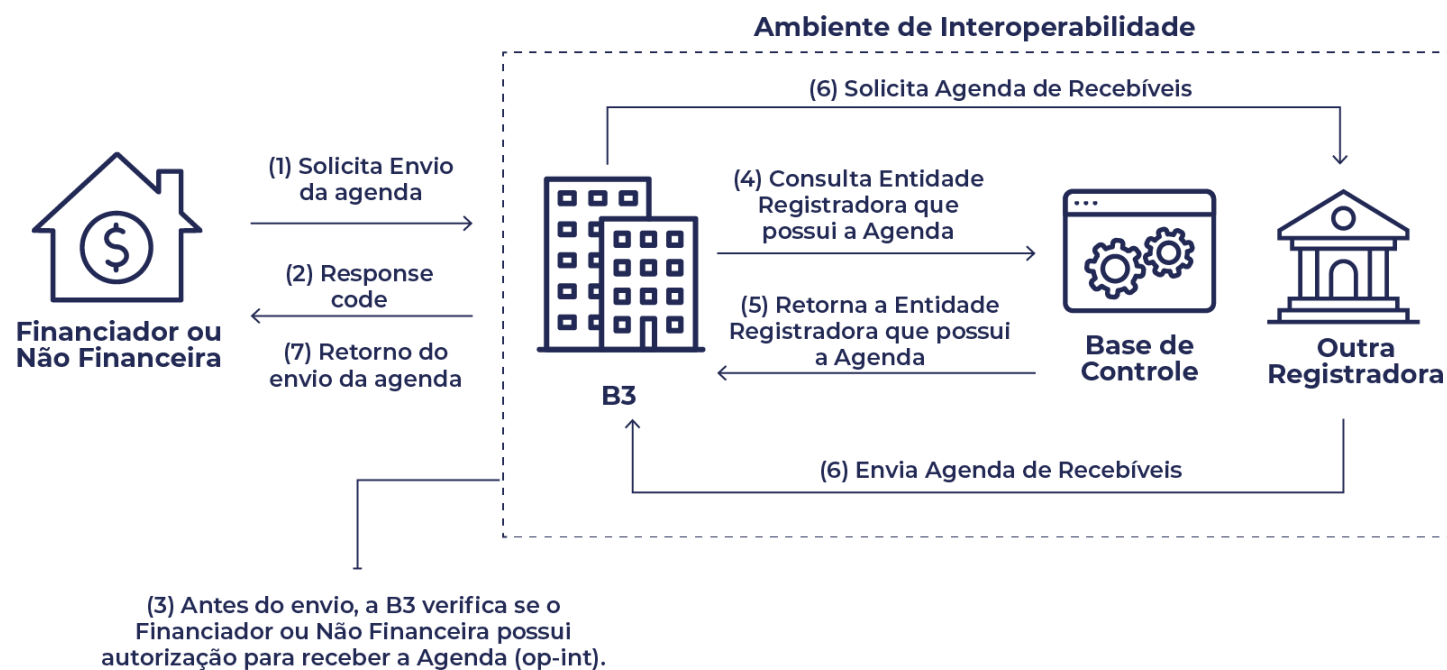
Agenda Online: Este envio ocorre mediante solicitação do financiador ou da instituição não financeira, sempre respeitando o OPT-IN prévio e seguindo a grade horária mencionada neste manual. A agenda online é disponibilizada no malote do cliente e, após o término do processamento, uma notificação é enviada via webhook, informando que a agenda está pronta. Essa opção é ideal para clientes que necessitam de uma posição atualizada da agenda em tempo real, auxiliando na tomada de decisão.



FLUXO - AGENDA

Função para: Financiadores/não financeiras

Envio da Agenda de Recebíveis Online



* 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



Solicitação de Agenda Online via API

O Financiador/Não Financeira pode realizar a consulta de agenda de recebíveis do EC (caso tenha um OPT-IN previamente cadastrado) através do endpoint **/api/rcc-agenda/v1.0/consulta-agenda-online** com o método **POST**

Os exemplos de layout e taxonomia estão disponíveis no link abaixo:

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

APIs de Recebíveis de cartão (Filtrar por RCC)

ACESSE



Retorno da Solicitação

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

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



Notificação de Disponibilização de Agenda Online (Webhook)

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

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO



Exemplo de Notificação da Agenda via Webhook no formato json

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO



Visualização da Agenda Online via NoMe

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

**Leiaute do Arquivo de Agenda de Recebíveis (1/4)**

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

(Continua)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO

**Leiaute do Arquivo de Agenda de Recebíveis (2/4)**

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Efeito
3.2	arranjo	Código do arranjo de pagamento que consta no SPB.	Sim	String	3	.
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



Leiaute do Arquivo de Agenda Recebíveis (3/4)

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
3.7.4.0	efeitoContrato	Lista de efeitos de contrato que impactam a UR.	-	-	-	-
3.7.4.1	cpfCnpjTitularContrato	CNPJ do originador (credor).	Sim	String	14	Esse campo só será exibido caso o documento seja o mesmo do financiador que solicitou a agenda ou do financiador dono do malote que a agenda será enviada.
3.7.4.2	idEfeitoContrato	Identificador do efeito de contrato.	Não	Uuid	36	-
3.7.4.3	saldoDevedorOuLimite	Saldo devedor do contrato.	Sim	Numérico	15,2	-
3.7.4.4	valorASerMantido	Valor a ser mantido em garantia.	Não	Numérico	15,2	-
3.7.4.5	regraReparticao	Regra de repartição.	Sim	Enum	10	OVERALL, INDIVIDUAL
3.7.4.6	tipoEfeito	Tipo de efeito.	Sim	Enum	21	GARANTIA, ALTERACAOTITULARIDADE, RESTRICAO
3.7.4.7	tipoOnus	Tipo de Ônus aplicado pelo contrato.	Não	Enum	16	CESSÃO FIDUCIARIA, PENHOR, PENHORA
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, VALOR FIXO
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	-

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO



Leiaute do Arquivo de Agenda Recebíveis (4/4)

Índice	Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo de Dado	Tamanho	Domínio/Formato
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 = CONTA CORRENTE CD (= CONTA DEPÓSITO PG = CONTA PAGAMENTO PP = CONTA POUPANÇA
3.7.5.6	agencia	Número da agência.	Não	String	8	Para tipoConta=PG, o campo não será enviado.
3.7.5.7	conta	Número da conta do domicílio bancário.	Sim	String	20	-
3.7.5.8	digitoConta	Dígito da conta.	Não	String	2	-
3.7.5.9	ispb	Código ISPB da instituição domicílio.	Sim	Numérico	8	-
3.7.5.10	tipoDocumento	Tipo de documento do titular (CPF ou CNPJ).	Sim	Enum	4	-
3.7.5.11	documentoTitularConta	CPF) ou CNPJ do titular do domicílio bancário.	Sim	String	14	-

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONCILIAÇÃO

Função para: **Financiadores/Não financeiras e Credenciadora/Subcredenciadora**

A funcionalidade de conciliação realizada pela Registradora B3 visa manter as informações consistentes e sincronizadas entre a B3 e seus participantes. Esse processo assegura que tanto a Registradora quanto as instituições participantes trabalhem com dados atualizados e precisos, promovendo a integridade e a confiabilidade das informações registradas. A conciliação facilita a identificação e a resolução rápida de discrepâncias, contribuindo para uma gestão eficiente e transparente das informações para todas as partes envolvidas.

Métodos de Disponibilização dos Arquivos

Os arquivos de conciliação são enviados pela Registradora B3 para credenciadoras, subcredenciadoras, instituições financeiras e não financeiras, conforme o tipo de informação. A disponibilização dos arquivos são realizadas nos seguintes formatos e canais:

Formatos Disponíveis:

CSV: Arquivos com colunas separadas por ponto e vírgula.

XLS: Arquivos no formato Microsoft Excel.

Canais de Disponibilização:

Malote do Participante: Acesso via transferência de arquivos > receber.

Ferramenta Conecta: Disponível para participantes que utilizam esta ferramenta.

Bucket para Credenciadoras: Disponibilização de arquivos específicos via bucket para credenciadoras

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONCILIAÇÃO

Tipos de Conciliação

- Conciliação de URs/Domicílio/Efeito de Contrato

Objetivo: Permitir que credenciadoras ou subcredenciadoras realizem a conciliação das informações de suas agendas.

Periodicidade: Diária

- Conciliação de Estabelecimento Comercial

Objetivo: Facilitar a conciliação das informações dos ECs ativos por parte das credenciadoras ou subcredenciadoras.

Periodicidade: Quinzenal

- Conciliação de Liquidação de Valores e Domicílios

Objetivo: Demonstrar para as credenciadoras e subcredenciadoras a conciliação entre os valores e domicílios informados na registradora B3 versus os correspondentes registros e liquidações efetuados no SLC.

Periodicidade: Diária

- Conciliação de Contrato (UR a UR)

Objetivo: Facilitar a conciliação para financiadoras que possuem contratos registrados na B3, com base nos dados apresentados nas agendas.

Periodicidade: Diária

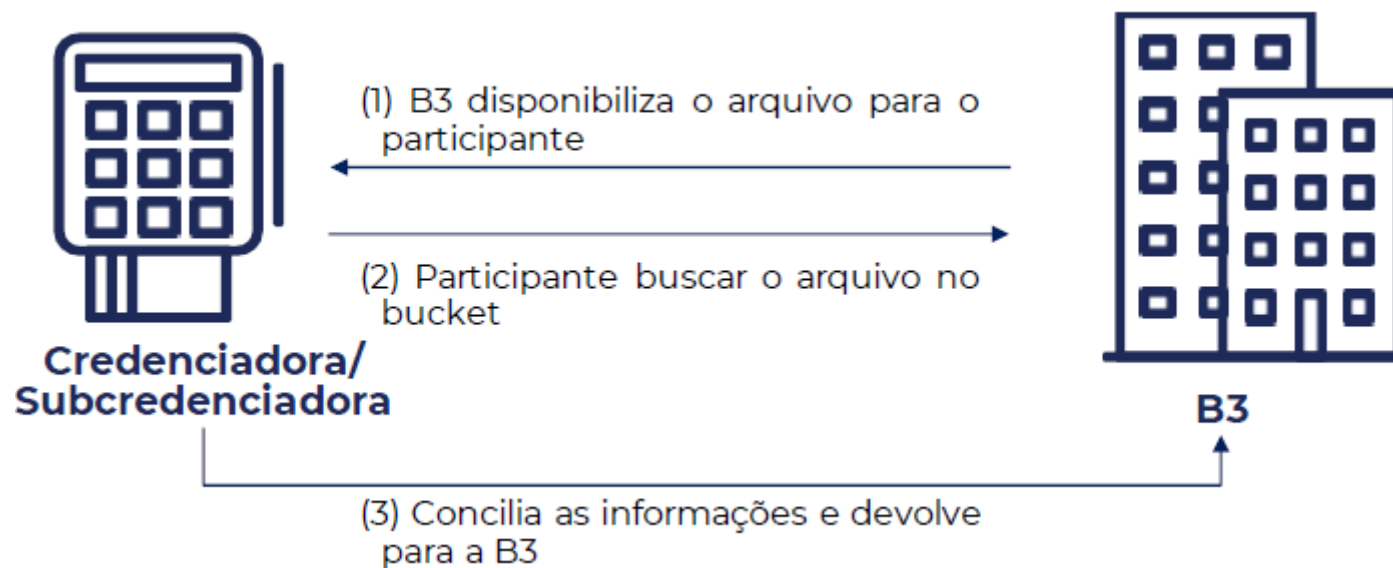
- Conciliação de OPT-IN

Objetivo: Facilitar a conciliação das autorizações de OPT-IN ativos pelas instituições financeiras e não financeiras, garantindo a precisão dos dados entre a base da B3 e a base interna dos clientes.

Periodicidade: Diária

FLUXO - CONCILIAÇÃO

Função para: **Credenciadora/Subcredenciadora**





Conciliação de UR/Domicílio/Efeito de Contrato

Função para: **Credenciadora/Subcredenciadora**

O arquivo de conciliação de URs é enviado diariamente às 9h para as credenciadoras e subcredenciadoras. Este arquivo contém a posição atualizada das URs, incluindo as seguintes informações:

- Informações das URs
- Informações das liquidações
- Informações dos contratos

Atualmente, dispomos de dois tipos de arquivos de conciliação de UR:

- 1. Arquivo Full:** Apresenta a visão completa e atualizada de todas as URs ativas do participante.
- 2. Arquivo Delta:** Exibe somente as URs que tiveram algum tipo de movimentação entre um dia e o outro, tais como:
 - Criação de URs
 - Atualização ou cancelamento de URs
 - Antecipação de URs
 - URs que tiveram criação, alteração ou cancelamento de contratos
 - URs que tiveram alteração simplificada de domicílios nos contratos

Observação: URs em situação de "fumaça" não são apresentadas neste arquivo.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

Conciliação de UR/Domicílio/Efeito de Contrato

Função para: **Credenciadora/Subcredenciadora**

Regras de Formatação dos Arquivos:

- Formato: CSV
- Separador de campos: Ponto e vírgula (“;”)
- Separador de listas internas: Pipe (“|”)
- Limite de linhas por arquivo: 500 mil linhas

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Leiaute do Arquivo de Conciliação de URs/Domicílio de Pagamento/Efeito de contrato (1/4)**

Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo	Tamanho	Domínio/Formato/Obs.:
dataCriacao	data de criação do arquivo	Sim	Data	10	YYYY-MM-DD
dataReferencia	data de corte dos dados gerados	Sim	Data	10	YYYY-MM-DD
idComunicacao	identificador do lote de dados	Sim	Uuid	36	-

Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo	Tamanho	Domínio/Formato/Obs.:
cnpjCredenciadora	CNPJ da Credenciadora	Sim	Numérico	14	
cpfCnpjOriginador	CPF(11 dígitos) ou CNPJ (14 dígitos) do Originador	Sim	Numérico	14	
arranjo	identificador do arranjo de pagamento	Sim	Bexto	3	
dataPrevistaLiquidacao	Data prevista de liquidação	Sim	Data	10	YYYY-MM-DD
Status	Status da UR	Sim	Numérico	1	ACTIVE = 1 INACTIVE = 2 LIQUIDATED = 3
valorConstituidoTotal	valor total da UR	Sim	Numérico	15,2	
valorConstituidoPreContratado	valor total antecipado na antecipação pré-contratada	Não	Numérico	15,2	
valorSaldolivre	Valor livre da UR	Sim	Numérico	15,2	
valorEfeitoComprometido	Valor comprometido (constituído) em Reais, líquido a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora	*Sim	Numérico	15,2	*Quando tipo obrigação = efeito contratado
valorEfeitoAConstituir	Diferença em reais entre o valor efeito solicitado e o valor efeito comprometido	*Sim	Numérico	15,2	*Quando tipo obrigação = efeito contratado

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Layout do Arquivo de Conciliação de URs/Domicílio de Pagamento/Efeito de contrato (2/4)

Campo	Descrição	Obrigatorio	Tipo	Tamanho	Domínio/Formato/Obs.:
"Domicílios UR + Liquidação (baixa)vCampos separados por vírgula "", "" listas separadas por "" ""					
DataEfetivaLiquidacao	Data Efetiva da Liquidação	Não	Data	10	YYYY-MM-DD
ValorLiquidacao	Valor Total da Liquidação	Não	Numérico	15,2	
TipoConta	Tipo de conta	Não	Enum	2	CC = CONTA CORRENTE CD (= CONTA DEPÓSITO PG = CONTA PAGAMENTO PP = CONTA POUPANÇA
Agencia	Número da Agência	Não	Texto	8	
Conta	Número da Conta	Não	Texto	20	
Compe	Código COMPE da instituição de domicílio	Não	Texto	3	
ISPB	Código ISPB	Não	Numérico	8	
TipoDocumento	Tipo de documento do titular	Não	Enum	4	CPF ou CNPJ
DocumentoTitularConta	CPF(11 dígitos) ou CNPJ (14 dígitos) do Originador	Não	Texto	14	
Valor a Pagar	Valor previsto a ser liquidado	Não	Numérico	15,2	
Lista de Liquidações antecipadas (só é obrigatório quando a UR tiver antecipação)					
IdEfeitoContrato	Identificador do efeito de contrato	*Sim	Uuid	36	*Quando houver o match de domicílios do contrato com a antecipação
Data da antecipação da UR	Data efetiva da liquidação	Não	Data	10	YYYY-MM-DD
Valor antecipado da UR	Valor total da liquidação	Sim	Numérico	15,2	

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Leiaute do Arquivo de Conciliação de URs/Domicílio de Pagamento/Efeito de contrato (3/4)**

Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo	Tamanho	Domínio/Formato/Obs.:
TipoConta	Tipo de conta	Sim	Enum	2	CC = CONTA CORRENTE CD = CONTA DEPÓSITO PG = CONTA PAGAMENTO PP = CONTA POUPANÇA
Agencia	Número da agência	Não	Texto	8	
Conta	Número da conta	Sim	Texto	20	
Compe	Código COMPE da instituição de domicílio	Não	Texto	3	
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	
StatusPagamento	Se pagamento da antecipação foi feito no domicílio correto ou incorreto	Sim	Numérico	1	0 = CORRETO 1 = INCORRETO
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	

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Leiaute do Arquivo de Conciliação de URs/Domicílio de Pagamento/Efeito de contrato (4/4)**

Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo	Tamanho	Domínio/Formato/Obs.:
RegraDivisao	Regra de divisão do contrato	Sim	Enum	11	PORCENTAGEM, VALORFIXO
RegraReparticao	Regra de repartição	Sim	Enum	10	OVERALL, INDIVIDUAL
ValorEfeitoSolicitado	Valor solicitado para bloqueio da UR nesse contrato	Sim	Numérico	15,2	
IndicadorOrdemEfeito	Indicado de prioridade de efeito	Sim	Numérico	4	
TipoConta	Tipo de conta	Sim	Enum	2	CC = CONTA CORRENTE CD (= CONTA DEPÓSITO PG = CONTA PAGAMENTO PP = CONTA POUPANÇA
Agencia	Número da agência	Não	Texto	8	
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	
ValorEfeitoComprometido	Valor comprometido na UR	Sim	Numérico	15,2	

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Leiaute 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,98403159000151,100

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

Conciliação de Estabelecimento Comercial (EC)

Função para: **Credenciadora/Subcredenciadora**

O arquivo de conciliação de EC é enviado quinzenalmente às 6h para as credenciadoras e subcredenciadoras. Este arquivo permite que as instituições realizem a conciliação dos ECs, assegurando que as informações retidas na B3 correspondem aos registros internos dos clientes. A conciliação de EC é uma exigência regulatória que deve ser realizada pelos participantes quinzenalmente.

No arquivo são apresentados exclusivamente os ECs com status ATIVO, garantindo que apenas as transações vigentes sejam consideradas no processo de conciliação.

Regras de Formatação dos Arquivos:

- Formato: CSV
- Separador de campos: Ponto e vírgula (“;”)
- Separador de listas internas: Pipe (“|”)
- Limite de linhas por arquivo: 500 mil linhas

Este procedimento assegura a precisão e a conformidade regulatória, facilitando a gestão e o acompanhamento dos ECs por parte dos clientes.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Leiaute do Arquivo de Conciliação de Estabelecimento Comercial (EC)

Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo	Tamanho	Domínio/Formato/Obs.:
DataCriacao	Data de criação do arquivo	Sim	data	10	YYYY-MM-DD
DataReferencia	Data de corte dos dados gerados	Sim	data	10	YYYY-MM-DD
IdComunicacao	Identificador do lote de dados	Sim	uuid	36	-

Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo	Tamanho	Domínio/Formato/Obs.:
Código Externo	Código único de referência de controle do Participante	Sim	String	50	.
Tipo documento Usuário Final Recebedor	Tipo de documento do Estabelecimento Comercial	Sim	String	1	1= CPF, 2= CNPJ
Documento Usuário Final Recebedor	CNPJ ou CPF do Estabelecimento Comercial	Sim	String	18	Com ou sem formação
Classificação do Usuário Final Recebedor	Classificação do Estabelecimento Comercial	Sim	String	1	1 = EC 2 = SUB e 3 = AMBOS
Situação do Usuário Final Recebedor na Credenciadora	Situação do Estabelecimento Comercial na Credenciadora	Sim	String	1	
Arranjos	Identificadores do cadastro do usuário na bandeira. Relação estabelecimento comercial x arranjo de pagamento	Não	String	3	
CNPJ Credenciadora	CNPJ da Instituição Credenciadora	Sim	String	14	
Data de Credenciamento do Usuário Final Recebedor	Data de Credenciamento do Estabelecimento Comercial.	Sim	Date		YYYY-MM-DD
Data de atualização	Data de Credenciamento do Estabelecimento Comercial.	Sim	Date		YYYY-MM-DD

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO



Leiaute do Arquivo de Conciliação de Estabelecimento Comercial

Exemplo do arquivo de conciliação:

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

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



Conciliação de Liquidação de Valores e Domicílios

Função para: **Credenciadora/Subcredenciadora**

O arquivo de conciliação de liquidação de valores e domicílios é disponibilizado para as credenciadoras ou subcredenciadoras diariamente, via bucket, considerando as liquidações formalizadas no SLC em comparação com os dados existentes na Registradora.

A conciliação atende as exigências previstas pelas resoluções do Banco Central do Brasil n° 514 e n° 522, e tem por objetivo demonstrar, se os valores pagos correspondem ao montante existente na UR e se foram liquidados nos domicílios corretos.

O arquivo contempla as unidades de recebíveis liquidadas em D-1 e D0 para as modalidades crédito, débito e antecipação, apresentando se houve ou não a conciliação das informações entre os dados compartilhados pelo SLC e os constantes no sistema de registro. O arquivo contempla o resultado final do batimento, seguindo os status:

- 01 – Conciliado com sucesso** - para conciliação em que os domicílios e os valores estão corretos;
- 02 – Domicílio bancário correto, valor incorreto** - nos casos em que o domicílio de liquidação está correto, porém os valores de liquidação divergem do informado no sistema de registro;
- 03 – Frações elegíveis, mas não conciliadas** - para URs que foram ou deveriam ter sido pagas em D-1 e D0, mas que não foram encontradas como liquidadas no SLC.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Leiaute do Arquivo de Conciliação de Estabelecimento Comercial (EC)**

Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo	Tamanho	Domínio/Formato/Obs
Código externo	Código de identificação	Sim	Numérico	-	String
CPF ou CNPJ do estabelecimento comercial	CNPJ ou CPF do Usuário Final Recebedor, que é igual ao estabelecimento comercial.	Sim	Alfanumérico	14	-
Arranjo	Identificador/código do Arranjo de Pagamento	Sim	Bexto	3	-
Data prevista de liquidação	Data de liquidação do recebível prevista pelo Arranjo de Pagamento	Sim	Data	10	YYYY-MM-DD
Tipo de conta	Tipo da conta bancária de liquidação	Sim	Alfanumérico	2	-
Agência	Identificação da agência da liquidação	Sim	Numérico	4	-
Conta	Identificação da conta de liquidação	Sim	Numérico	13	-
Conta pagamento	Identificação da conta pagamento	Sim	Numérico	20	-
CPF ou CNPJ titular domicílio	CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta pagamento	Sim	Alfanumérico	14	-
Data efetiva de liquidação	Data em que houve a liquidação	Sim	Data	10	YYYY-MM-DD
Valor efetivo de liquidação	Valor final pago pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora	Sim	Numérico	15,2	-
Tipo de produto liquidação de cartão	Especificação da modalidade da liquidação, podendo ser: crédito, débito e antecipação	Sim	Numérico	2	01 - Crédito 02 - Débito 03 - Antecipação no Credenciador
Retorno instituição domicílio	Situação de retorno da instituição domicílio, se sucesso ou recusa	Sim	Numérico	2	1 - Aceito 2 - Recusado 3 - Sem resposta
NuLiquid	Número de liquidação fornecido pelo SLC	Sim	Alfanumérico	21	-
Status da conciliação	Status final da conciliação	Sim	Numérico	2	01 - Conciliado com sucesso 02 - Domicílio correto, valor incorreto 03 - Frações elegíveis, mas não conciliadas

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

Conciliação de Contratos (UR a UR)

Função para: **Financiadores/Não Financiadores**

O arquivo de conciliação de contratos é encaminhado diariamente para os participantes, estando disponível para as instituições financeiras e não financeiras a partir das 9h. Este arquivo atende a uma exigência regulatória de conciliação de contratos, que deve ser realizada mensalmente. A conciliação compara os contratos ativos na base da registradora com os contratos ativos na base interna dos clientes.

Além de cumprir os requisitos regulatórios, o relatório oferece aos clientes a vantagem de acompanhar seus contratos por UR individualmente. É possível monitorar os valores comprometidos em cada contrato, verificar as liquidações realizadas para cada UR e acompanhar os valores que ainda estão por constituir nos contratos.

Regras de Formatação dos Arquivos:

- Formato: CSV
- Separador de campos: Ponto e vírgula (“;”)
- Limite de linhas por arquivo: 1.500.000 mil linhas

Este procedimento garante a precisão das informações e facilita a gestão e o acompanhamento dos contratos pelos clientes, assegurando conformidade com as normas regulatórias.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Leiaute do Arquivo de Conciliação de Contratos (UR a UR) (1/3)**

Coluna	Campo	Descrição	Tamanho	Domínio/Formato/Obs.:
1	codigoExternoContrato	Código de referência externa do contrato.	50	-
2	codigoidentificadorContrato	Código utilizado para identificar um contrato.	50	-
3	descricaoSituacaoContrato	Situação do contrato.	50	1=ATIVO, 2=BAIXADO, 3=INATIVADO, 4=PROCESSANDO INATIVAÇÃO, 5=PROCESSANDO BAIXA
4	cnpjParticipante	CNPJ do participante financiador/não financeira que realizou a operação.	18	Com formatação
5	cnpjDetentor	CNPJ da Instituição detentora do contrato. Pode ser o próprio participante, mas também pode ser outro documento que o representa como detentor.	18	Com formatação
6	nomeParticipante	Nome simplificado do participante financiador/não financeira responsável pelo contrato.	100	-
7	documentoContratanteDivida	CPF ou CNPJ da parte que está firmando o contrato, assumindo o pagamento da dívida.	18	Com formatação
8	dataRegistroContrato	Data da inclusão do contrato.	-	YYYY-MM-DD
9	dataReferenciaContrato	Data da última posição do contrato (pode ser a data de inclusão original ou a última data de atualização do contrato).	-	YYYY-MM-DD
10	dataVencimento	Data de vencimento do contrato.	-	YYYY-MM-DD
11	descricaoTipoEfeitoContrato	Tipo de obrigação gerada às partes contratantes.	50	1=TROCA DE TITULARIDADE, 2=ONUS CESSAO FIDUCIARIA, 3=ONUS PENHOR, 4=ORDEM JUDICIAL, 5=ONUS PROMESSA CESSAO
12	descricaoRegraDivisao	Regra pela qual se baseia o cálculo de comprometimento das URs do contrato.	50	1=VALOR, 2=PORCENTAGEM
13	valorSaldoDevedorOuLimite	Valor em reais que representa o saldo devedor do contrato.	15,2	-
14	valorMinimoMantido	Valor mínimo em reais mantido como garantia do contrato.	15,2	-
15	codigoExternoDefinicao	Código de referência externa da definição.	50	Quando se tratar de um contrato genérico, não será ser exibido.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

**Leiaute do Arquivo de Conciliação de Contratos (UR a UR) (2/3)**

Coluna	Campo	Descrição	Tamanho	Domínio/Formato/Obs.:
16	idEfeitoContrato	Identificador do contrato que é trafegado na Interoperabilidade.	36	-
17	documentoUsuarioFinalRecebedor	Documento do originador da unidade de recebível alcançada pelo contrato, com formatação.	18	-
18	cnpjCredenciadora	Documento da credenciadora que é alvo do contrato, com formatação.	18	-
19	codigoArranjoPagamento	Código do arranjo de pagamento.	3	-
20	dataLiquidacao	Data prevista de liquidação da unidade de recebível atingida pelo contrato	-	YYYY-MM-DD
21	indicadorOrdemComprometimento	Indicador de prioridade do contrato na UR.	3	-
22	descricaoSituacaoConstituicao	Indica se a UR alvo do efeito está constituída ou ainda está a constituir	50	1=CONSTITUIDA, 2=A CONSTITUIR
23	valorConstituidoTotal	Valor da unidade de recebível atingida, em reais. Quando a UR for fumaça, este campo aparecerá zerado.	15,2	-
24	valorEfeitoSolicitado	Valor solicitado em reais para contratos. Quando a UR for fumaça em contratos de percentual, este campo aparecerá zerado.	15,2	-
25	percentualEfeitoSolicitado	Valor a onerar originalmente solicitado, em percentual, para contratos de tipo percentual. Para contratos de valor fixo, este campo não será apresentado.	3,2	-
26	valorEfeitoComprometido	Valor total comprometido no contrato. Quando a UR for fumaça, este campo aparecerá zerado.	15,2	-
27	valorEfeitoAComprometer	Diferença entre o valor efeito solicitado e o valor efeito comprometido. Quando a UR for fumaça em contratos de valor fixo, será igual ao valorEfeitoSolicitado. Quando a UR for fumaça em contratos de percentual, este campo aparecerá zerado.	15,2	-
28	valorEfeitoSolicitadoTotal	Totalizador dos valores solicitados no contrato.	15,2	-
29	valorEfeitoComprometidoTotal	Totalizador do valor comprometido pelo contrato.	15,2	-

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

Leiaute do Arquivo de Conciliação de Contratos (UR a UR) (3/3)

Coluna	Campo	Descrição	Tamanho	Domínio/Formato/Obs.:
30	valorEfeitoAComprometerTotal	Diferença entre o valorEfeitoSolicitadoTotal e o valorEfeitoComprometidoTotal.	15,2	-
31	valorSaldoComprometimento	Diferença entre o valorEfeitoComprometidoTotal e o valorMinimoMantido	15,2	Pode ser positivo ou negativo
32	percentualSaldoComprometimento	Resultado da divisão entre o valorSaldoComprometimento e valorMinimoMantido	3,2	Pode ser positivo ou negativo

Arquivo de Conciliação de OPT-IN

Função para: **Financiadores/Não Financiadores**

O arquivo de conciliação de OPT-IN é gerado diariamente às 22h e disponibilizado para instituições financeiras e não financeiras. Este arquivo contém a posição de estoque dos OPT-INS ativos na base da B3 e atende a um requisito regulatório de conciliação de autorização para consulta de agendas de recebíveis. A conciliação deve ser realizada mensalmente entre a registradora, com a qual o cliente mantém conexão operacional ativa, e a base interna do cliente.

Observação: Caso o cliente não possua OPT-INS ativos, o arquivo não será gerado.

Regras de Formatação dos Arquivos:

- Formato: CSV
- Separador de campos: Ponto e vírgula (“;”)
- Limite de linhas por arquivo: 1.500.000 linhas.

Este procedimento garante a conformidade regulatória e facilita a gestão dos OPT-INS, assegurando que as informações de estoque estejam sempre atualizadas e alinhadas entre a registradora e a base interna dos clientes.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES

AGENDA

CONCILIAÇÃO

Leiaute do Arquivo de Conciliação de OPT-IN

Coluna	Campo	Descrição	Domínio/Formato/Obs.:
1	codigoExterno	Código de referência do OPT-IN	
2	cnpjSolicitante	CNPJ do solicitando do OPT-IN	
3	cnpjFinanciador	CNPJ do financiador	
4	codigoProtocoloOptin	Código de Protocolo do OPT-IN	
5	codigoControleInterop	Código de controle do OPT-IN na interoperabilidade	
6	dataInclusãoOptin	Data de Inclusão do OPT-IN	DD-MM-AAAA
7	cnpjCredenciadora	CNPJ da credenciadora ou subcredenciadora	Quando for overall o campo será enviado vazio
8	documentoUsuarioRecebedor	Data da inclusão do contrato.	
9	documentoTitular	Documento do Titular	
10	arranjoPagamento	Código identificador do arranjo de pagamento.	Quando for overall o campo será enviado vazio
11	situacao	Situação do OPT-IN	A=ATIVO, F=FUTURO, C=CANCELADO
12	tipoAnuencia	Tipo de anuência	
13	dataAssinatura	Data de assinatura do OPT-IN	DD-MM-AAAA
14	dataEfetivacao	Data de efetivação do OPT-IN.	DD-MM-AAAA
15	dataExpiracao	Data de expiração do OPT-IN	DD-MM-AAAA

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO E
COMUNICAÇÕES**AGENDA**

CONCILIAÇÃO



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

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



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