



Manual de Operações - Unidade de Recebíveis

Este manual tem como objetivo detalhar o funcionamento dos processos relacionados ao serviço de registro e ciclo de vida de recebíveis de cartão, tendo como base os princípios definidos na resolução 4.734, circular 3.952 e na convenção entre entidades registradoras.

Versão 1.0 - 08/03/2022
Atualizado em 30/05/2022

INTRODUÇÃO

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

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

Neste documento, estão descritas as funcionalidades e processos operacionais para envio e recebimento de informações e solicitações que abrangem o Registro de Recebíveis de Cartão, para participantes Financiadores/Não Financeiras e Credenciadoras/Subcredenciadoras.

AÇÕES DOS BOTÕES DAS TELAS

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

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

Confirmar: Confirma os dados informados em tela.

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

Limpar campos: Limpa todos os campos selecionados e digitados.

Voltar: Retorna à tela anterior.

PARTICIPANTES

Registradora/Signatária

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

Credenciadora/subcredenciadora

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

Financiadores/não financeiras

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



FUNCIONALIDADES

- Conexão operacional ativa
- Cadastro de Estabelecimento Comercial (EC)
- Criação de unidades de recebíveis
- Opt-in / Opt-out
- Antecipação Pós-Contratada
- Inclusão de contrato e definição de unidades de recebíveis
- Consulta de agenda
- Arquivo de conciliação (Urs, Contratos e Divergência de Domicílio de Pagamento)
- Contestação

GRADE DE PROCESSAMENTO

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

Processo	Início	Término
Registro e atualização de Unidades de Recebíveis pelas Instituições Credenciadoras e Subcredenciadoras	00h	05:59h
Atualização pelas Entidades Registradoras dos Estabelecimentos Comerciais na Base de Controle	00h	05:59h
Troca de Agendas no Ambiente de Interoperabilidade	00h	07h59
Disponibilização de Agendas atualizadas para Financiadores / Não Financeiras com opt-in vigente	08h	08h59
Envio de informações de Pós-Contratadas a partir das Instituições Credenciadoras / Subcredenciadoras	09h	19:59h
Troca de informações sobre Pós-Contratadas entre Entidades Registradoras c/ Opt-in ou Contrato	09h	19:59h
Consulta de Agendas por Financiadores / Não Financeiras	09h	19:59h
Opt-ins e Opt-outs	09h	19:59h
Informação e atualização de Contratos	09h	19:59h
Envio de efeitos de Contratos para Instituições Credenciadoras / Subcredenciadoras	09h	20:59h
Envio de efeitos de Contratos por meio do Ambiente de Interoperabilidade	09h	20:59h
Consulta de situação de Contrato	09h	23:29h
Informações de Unidades de Recebíveis - Baixa por Instituições Credenciadoras / Subcredenciadoras	00h	19:59h

CONEXÃO OPERACIONAL ATIVA

Função para: Financiadores/não financeira e Credenciadora/subcredenciadora

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

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

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

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



CONEXÃO OPERACIONAL ATIVA

Funções em Tela

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

A captura de tela mostra uma interface web com o título 'Indicador de Conexão Operacional Ativa' em uma barra azul escura. Abaixo, há um formulário com três campos: 'CNPJ do Participante' com o valor '20.869.621/0001-13', 'Papel do Participante' com o menu suspenso 'Financiador' e 'Ação' com o menu suspenso 'INCLUIR'. Na base do formulário, há três botões: 'Confirmar', 'Limpar Campos' e 'Desistir'.

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



CONEXÃO OPERACIONAL ATIVA

Funções em Tela - Incluir

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

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

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

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

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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



**Cr critério de
pesquisa**

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

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Informações necessárias para a Conexão Operacional Ativa de Participantes.

Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
CNPJ do Participante	No formato numérico de até 14 caracteres	Sim	Apresentará o CNPJ do participante indicado a conexão operacional ativa.
Papel Participante	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	- 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.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO ECUNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



CADASTRO ESTABELECIMENTO COMERCIAL (EC)

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora

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

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

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

Para informações técnicas das APIs de inclusão e atualização de estabelecimento comercial, consultar a documentação de suporte.

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

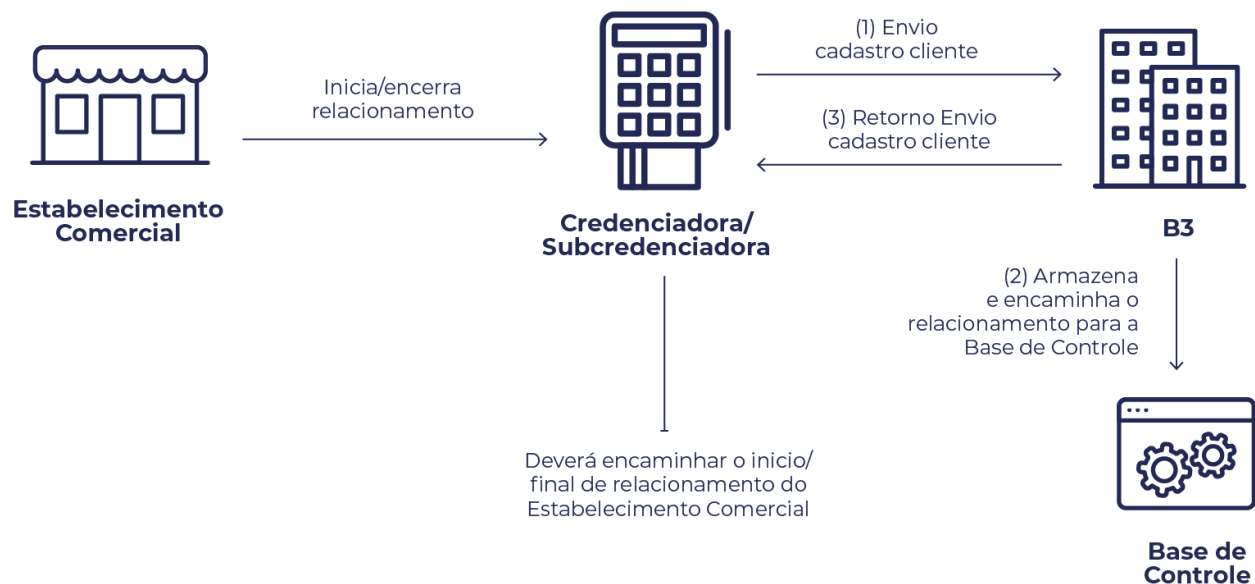
API's de Recebíveis de cartão

ACESSE

FLUXO - ESTABELECIMENTO COMERCIAL (EC)

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora

Inclusão de Estabelecimento Comercial



DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

API's de Recebíveis de cartão

ACESSE

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

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

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
01	Código Externo	No formato alfanumérico com até 50 de tamanho	Sim	Código único de referência de controle do Participante - <u>não pode ser atualizado</u>
02	Nome/Razão Social	No formato texto alfanumérico com até 100 de tamanho	Sim	Nome/razão social do Estabelecimento Comercial - <u>não pode ser atualizado</u>
03	Nome Fantasia	No formato texto alfanumérico com até 100 de tamanho	Não	Nome fantasia do Estabelecimento Comercial - <u>pode ser atualizado</u>
04	Tipo Documento	1=CPF ou 2=CNPJ	Sim	Tipo de documento do Estabelecimento Comercial - <u>não pode ser atualizado</u>
05	Docto Usuário Final Recebedor	No formato texto alfanumérico. E sem formatação preenchidos com 0 a esquerda, quando for CPF	Sim	CNPJ ou CPF do Estabelecimento Comercial - <u>não pode ser atualizado</u>
06	Classificação Usuário Final Recebedor	1 = Estabelecimento Comercial 2 = Subcredenciadora	Sim	Classificação do Estabelecimento Comercial - <u>não pode ser atualizado</u>
07	Situação	1 = Ativo; 2 = Inativo e 3 = Suspenso	Sim	Situação do Estabelecimento Comercial na Credenciadora - <u>pode ser atualizado</u>
08	Bloqueio Liquidação	0 = Não e 1 = Sim	Não	Indica se a liquidação do Estabelecimento Comercial está bloqueada. - <u>pode ser atualizado</u>
09	Data Credenciamento	AAAA-MM-DD	Sim	Data de Credenciamento do Estabelecimento Comercial - <u>pode ser atualizado</u>
10	Código MCC	No formato texto alfanumérico com até 4 de tamanho	Não	Código MCC de atividade do Estabelecimento Comercial - <u>pode ser atualizado</u>

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**Informações necessárias para a Atualização do Estabelecimento Comercial - Continuação**

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
11	Nome Contrato	No formato texto alfanumérico com até 100 de tamanho	Não	Nome do contato do EC - <u>pode ser atualizado</u>
12	E-mail	No formato texto alfanumérico com até 100 de tamanho.	Não	Nome do contato do EC - <u>pode ser atualizado</u>
13	Celular	Alfanumérico, DDD + número de telefone.	Não	Celular do contato do EC - <u>pode ser atualizado</u>
14	Telefone	Alfanumérico, DDD + número de telefone.	Não	Número do telefone do EC- <u>pode ser atualizado</u>
15	CEP	No formato texto alfanumérico com até 9 de tamanho	Não	CEP do endereço do EC - <u>pode ser atualizado</u>
16	Logradouro	No formato texto alfanumérico com até 100 de tamanho	Não	Logradouro do EC - <u>pode ser atualizado</u>
17	Número Logradouro	No formato texto alfanumérico com até 20 de tamanho	Não	Número do endereço do EC - <u>pode ser atualizado</u>
18	Complemento Logradouro	No formato texto alfanumérico com até 20 de tamanho	Não	Complemento do endereço do EC - <u>pode ser atualizado</u>
19	Bairro	No formato texto alfanumérico com até 100 de tamanho	Não	Bairro do endereço do EC - <u>pode ser atualizado</u>
20	Código IBGE	No formato texto numérico com até 7 de tamanho	Não	Código IBGE associado à cidade/UF do EC- <u>pode ser atualizado</u>
21	Cidade	No formato texto alfanumérico com até 100 de tamanho	Não	Nome da cidade do EC - <u>pode ser atualizado</u>
22	UF	No formato texto numérico com até 2 de tamanho	Não	Sigla da unidade federativa (UF) do EC - <u>pode ser atualizado</u>

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



UNIDADE DE RECEBÍVEIS

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora

Conforme estabelecido pela Circular BCB 3.952/2019, 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):

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

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

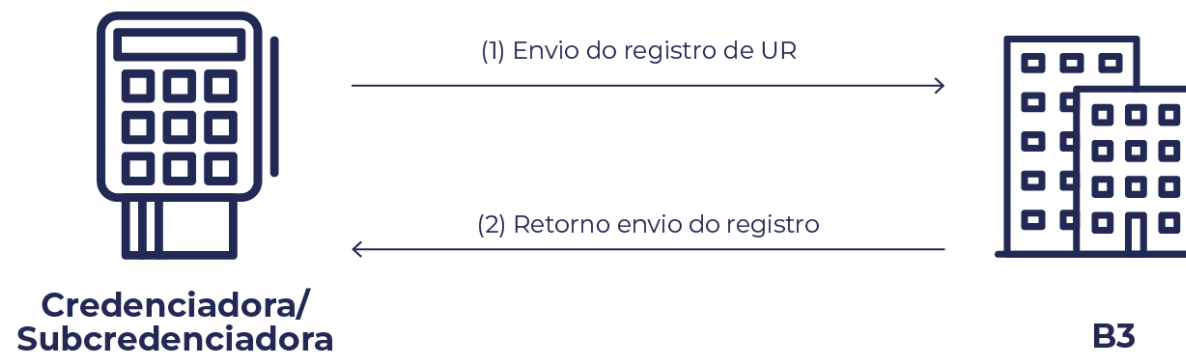
O formato do arquivo de registro e atualizações de Unidade de Recebíveis é no formato CSV, e podem ser indicadas as seguintes operações no mesmo arquivo:

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

Fluxo - Inclusão e Atualização de Unidade de Recebíveis

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora

Registro/Atualização de Unidades de Recebíveis



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

Para o envio do arquivo, a credenciadora/subcredenciadora poderá acessar o sistema NoMe no menu:

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Exemplo da tela de upload/download de arquivos do sistema NoMe (malote):

 > Direito Creditório > Registro de Recebíveis de Cartão > Transferência de Arquivos > Enviar Arquivos

Enviar Arquivos

Arquivo: Nenhum arquivo selecionado

Data e Hora	Arquivo	Status da Transferência
0 arquivo(s) transferido(s) nesta sessão		
*** Cada arquivo possui uma limitação de 70 megabytes.		

Ao clicar em “Escolher arquivo” será possível fazer o upload do mesmo clicando em “Transferir”.

Após a transferência a tela mostrará o status do processamento do arquivo.

O envio do arquivo também poderá ser feito de forma automatizada, via conecta.

CONECTA

O Conecta utiliza um canal de comunicação dedicado, que coleta as informações na casa do cliente e entrega na B3. Os dados são processados em nosso ambiente e, a seguir, os protocolos de recebimento são emitidos e enviados de volta ao cliente. A emissão de relatórios também é automática.

Para mais informações, acesse nosso [site](#).

Benefícios Conecta:

Automatização

Mitigação de riscos

Agilidade

Controles

Disponibilidade 24h

Segurança

Tipos Conectividade Conecta:

Connect Direct

SFTP



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Leiaute para Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebíveis

01 - Header do arquivo

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
01	Tipo Sistema	RCCUR	Sim	No formato alfanumérico com 5 posições.
02	Ação	C, A, I ou B	Sim	No formato alfanumérico com 4 posições.
03	Nome Simplificado Participante	Nome Simplificado Participante	Sim	Nome Simplificado do Participante (conforme cadastro B3) que gerou o arquivo.
04	Data	DD-MM-AAAA	Sim	Ano, mês e dia do envio do arquivo.
05	Versão Layout	01	Sim	Controle de versão. Igual a 01.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Leiaute para Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebíveis

02 - Detalhe do arquivo

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
01	Operação	C, A, I ou B	Sim	C = Criar registro; A = Atualizar registro; I = Inativar registro e B = Baixar registro. O arquivo vai permitir várias operações no mesmo arquivo. No formato alfanumérico com 1 posição.
02	Código de Referência Externa	EX: COD196	Sim	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. No formato alfanumérico com 50 posições. Nas operações iguais a "A", "I" ou "B", utilizar o mesmo que foi informado na criação.
03	Usuário final receptor	CNPJ ou CPF do Usuário Final Recebedor	*Sim Campo de preenchimento obrigatório na operação C.	CNPJ ou CPF do Usuário Final Recebedor, que é igual ao estabelecimento comercial. No formato string - Texto alfanumérico com até 18 posições. Podem ser preenchidos com zeros a esquerda.
04	Arranjo de Pagamento	Código do arranjo de pagamento.	Nas operações A, B ou I, não preencher, o sistema assumirá o mesmo da criação.	Identificador/código do Arranjo de Pagamento, que é o código constante da tabela vigente de Arranjos de Pagamento do SPB e que consta no anexo deste documento. No formato string - Texto alfanumérico com 3 posições.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Leiaute para Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidade de Recebíveis

02 - Detalhe do arquivo

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
05	Data de Liquidação	DD-MM-AAAA	*Sim Obrigatório: operação C. N/A: as operações A, B ou I, não preencher, o sistema assumirá o mesmo da criação.	Data de liquidação do recebível prevista pelo Arranjo de Pagamento ou com os efeitos de Pré-Contratada. Ano, mês e dia da data de liquidação e deve ser igual ou maior que D-1. Data da bandeira. No formato date alfanumérico com 10 posições.
06	Titular	CNPJ ou CPF do titular da UR	Não Opcional: C, A ou B N/A: Inativação Pode ser atualizado.	No formato string - Texto alfanumérico com até 18 posições. Podendo ser preenchidos com zeros a esquerda. Se o campo não for preenchido, o sistema vai assumir o CPF ou CNPJ do "Usuário final recebedor". Se a UR possuir um contrato de troca de titularidade, o documento do titular deve ser o mesmo do credor do contrato.
07	Valor Bruto	Valor em reais (15,2)	Não Opcional: C, A ou B. N/A: operação I. Pode ser atualizado.	No formato decimal reais com quinze inteiros e dois decimais, Não pode ser negativo. Pode ser zero. Campo de preenchimento opcional nas operações C, A ou B. Não preencher na operação I. Pode ser atualizado. Se o campo for preenchido em um formato diferente, o sistema apresentará mensagem de erro.
08	Valor Constituído Total	Valor em reais (15,2)	*Sim Obrigatório: C, A ou B. N/A: operação I. Pode ser atualizado.	Valor, em reais, constituído, total, líquido, a pagar pela Instituição credenciadora ou subcredenciadora. Os valores de antecipações/liquidações e chargebacks devem ser deduzidos do valor constituído total no ato do registro da UR (operação C), ou após (operação A), sendo essa dedução de responsabilidade do participante.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Leiaute para Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidades de Recebíveis

02 - Detalhe do arquivo

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
09	Valor Constituído Pré- Contratado	Valor em reais (15,2)	*Sim Obrigatório: C, A ou B N/A: operação I	Valor constituído líquido a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora, com prazo inferior ao máximo do Arranjo de Pagamento, se houver. Não pode ser maior que o "Valor Constituído Total". Não pode ser negativo. Pode ser zero. No formato decimal reais com quinze inteiros e dois decimais,
10	Valor Bloqueado	Valor em reais (15,2)	Não Opcional: C, A, ou B N/A: operação I	Valor bloqueado para pagamento, pela instituição credenciadora/subcredenciadora, na unidade de recebíveis. Não pode ser maior que o "Valor Constituído Total". Não pode ser negativo. Pode ser zero. No formato decimal reais com quinze inteiros e dois decimais.
11	Valor Transação Online Total	Valor em reais (15,2)	Não Opcional: C, A ou B N/A: operação I	Valor das transações que foram originadas pelas vendas online, total, líquido, em reais, a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora, devendo ser zero caso não haja valor constituído de vendas online. Não pode ser maior que o "Valor Constituído Total". No formato decimal reais com quinze inteiros e dois decimais, Não pode ser negativo. Pode ser zero.
12	Valor Transação Presencial	Valor em reais (15,2)	Não Opcional: C, A ou B N/A: operação I	Valor das transações que foram originadas pelas vendas presenciais, total, líquido, em reais, a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora, devendo ser zero caso não haja valor constituído de vendas presencial. Não pode ser maior que o "Valor Constituído Total". No formato decimal reais com quinze inteiros e dois decimais, Não pode ser negativo. Pode ser zero.



Leiaute para Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidades de Recebíveis

03 - Lista de informações de pagamento das UR's: * Os campos serão separados por ponto e vírgula (;) e cada bloco de informações por pipe (|), a lista deve ser iniciada e terminada com aspas duplas (").

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
13	Número Documento Titular Domicílio	CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta de pagamento de liquidação da UR	*Sim Obrigatório: C, A e B N/A: operação I	CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta de pagamento de liquidação da UR. No formato string - Texto alfanumérico com até 18 posições. Podendo ser preenchidos com zeros à esquerda.
14	Tipo de Conta	CC ou CD ou PG ou PP	*Sim Obrigatório: C, A e B N/A: operação I	Tipo de conta onde o pagamento será liquidado: Com as opções: CC = Conta Corrente; CD = Conta de Depósito PG = Conta de Pagamento PP = Conta Poupança. No formato dos códigos predefinidos, na coluna "Conteúdo", sendo alfanumérico com duas posições.
15	COMPE	Código COMPE	*Sim Obrigatório: C, A e B N/A: operação I	Código COMPE da Instituição de Domicílio, complementar com 0 à esquerda. No formato string - Texto alfanumérico com três posições.
16	ISPB	Número do ISPB	*Sim Obrigatório: C, A e B N/A: operação I	Número do ISPB da Instituição de Domicílio. No formato string - Texto alfanumérico com oito posições. Complementar com 0 à esquerda.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Leiaute para Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidades de Recebíveis

03 - Lista de informações de pagamento das UR's: Os campos serão separados por ponto e vírgula (;) e cada bloco de informações por pipe (|), a lista deve ser iniciada e terminada com aspas duplas ("").

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
17	Agência	Número da Agência para pagamento	*Sim Obrigatório: C, A e B N/A: operação I	No formato string - Texto alfanumérico com quatro posições. Campo de preenchimento obrigatório nas operações C, A e B se tipo de Conta for diferente de Conta Pagamento (CP). Pode ser atualizado.
18	Número da Conta/ Conta Pagamento	Número da Conta/ Conta Pagamento	*Sim Obrigatório: C, A e B N/A: operação I	Número da conta bancária, quando o tipo de conta for CC, CD ou PP e, Número da conta pagamento, quando o tipo de conta for PG. No formato string. Para conta pagamento, será permitido o envio de até 20 caracteres. Para outros tipos de conta, serão permitidos somente 13 caracteres. Só devem ser enviados caracteres numéricos, As letras (dígitos) devem ser substituídas por 0.
19	Valor a Pagar	Valor em reais (15,2)	*Sim Obrigatório: C, A e B N/A: operação I	Campo de preenchimento obrigatório nas operações C, A e B. Não preencher na operação I. Pode ser atualizado. Se o campo for preenchido em um formato diferente e/ou maior que o "Valor Constituído Total", o sistema deve apresentar mensagem de erro.
20	Beneficiário	CNPJ do beneficiário	Não Opcional: C, A e B N/A: operação I	CNPJ do beneficiário em decorrência do contrato, para o tipo de efeito ônus. No formato string - Texto alfanumérico com até 18 posições.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Leiaute para Criação, Atualização, Inativação e Baixa de Unidades de Recebíveis

03 - Lista de informações de pagamento das UR's: Os campos serão separados por ponto e vírgula (;) e cada bloco de informações por pipe (|), a lista deve ser iniciada e terminada com aspas duplas (").

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
21	Data Liquidação Efetiva	DD-MM-AAAA	*Sim Obrigatório: B N/A: operações A, C e I	Indica a data da efetiva liquidação da UR, e não a data do envio do agendamento da liquidação. Dia, mês e ano da data efetiva do pagamento deve ser maior que D-1. No formato date, alfanumérico com 10 posições. Campo de preenchimento obrigatório nas operações A e B. Não preencher na operação I. Pode ser atualizado.
22	Valor Liquidação Efetiva	Valor em reais (15,2)	*Sim Obrigatório: B N/A: operações A, C e I	Valor final a ser pago pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora, quando "Data Liquidação Efetiva" não estiver preenchida e valor pago pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora, quando "Data Liquidação Efetiva" estiver preenchida. Não pode ser igual o menor do que zero. No formato decimal reais com quinze inteiros e dois decimais.
23	Campo em branco	espaços	*Sim Obrigatório: C, A e B N/A: operação I	Campo sem descrição. No formato string - Texto alfanumérico com até 10 posições.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



OPT-IN / OPT-OUT

Função para: Financiadores/não financeiras e credenciadora/subcredenciadora

OPT-IN

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

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

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

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

Essa funcionalidade é realizada por meio de API.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

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

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

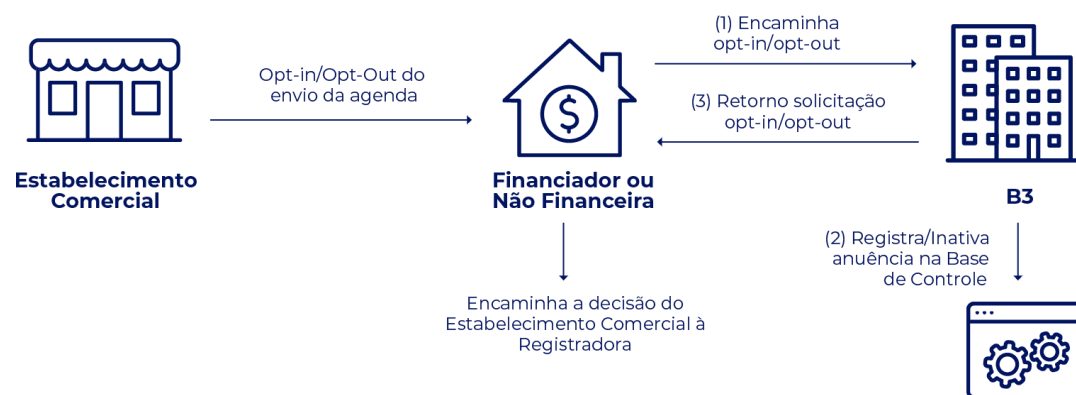
CONTESTAÇÃO



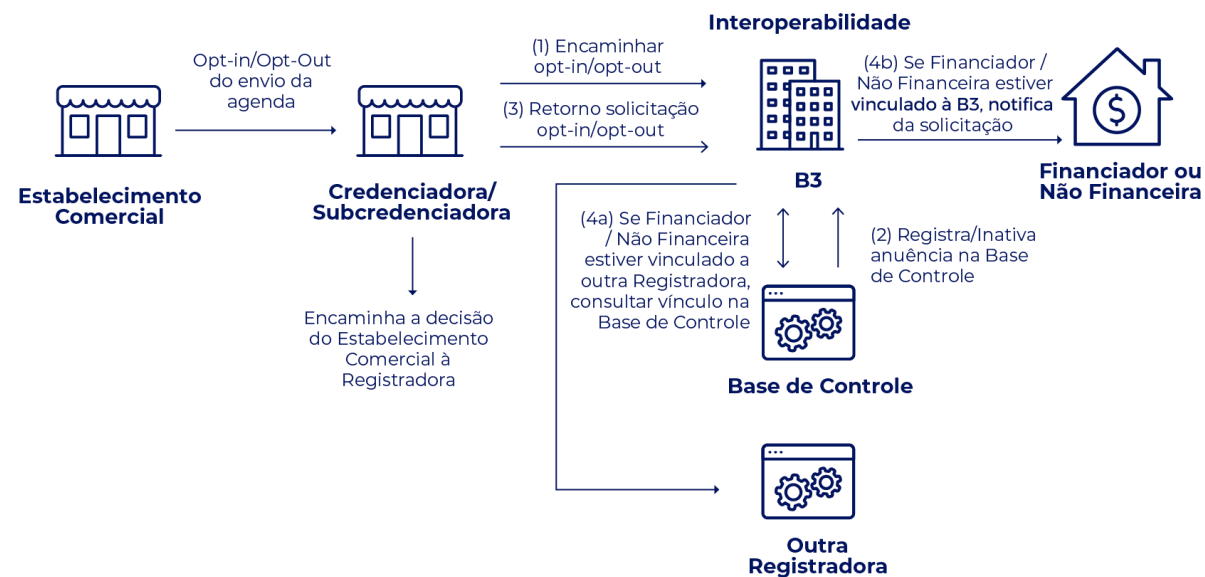
FLUXO OPT-IN / OPT-OUT

Função para: Financiadores/não financeiras e credenciadora/subcredenciadora

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



Opt-in e Opt-out via Credenciadora/Subcredenciadora



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Informações necessárias para o opt-in

Campo	Descrição	Obrigatoriedade
codigoExterno	Código único de referência de controle do Participante.	Obrigatório
cnpjSolicitante	CNPJ do solicitante do opt-in.	Obrigatório
cnpjFinanciador	CNPJ do Financiador/Não Financeira que visualizará a Agenda.	Obrigatório
cnpjCredenciadora	CNPJ da Credenciadora/Subcredenciadora.	Obrigatório
documentoUsuarioFinalRecebedor	CNPJ ou CPF do Usuário Final Recebedor, que é igual ao estabelecimento comercial	Obrigatório
arranjoPagamento	Código identificador do Arranjo de Pagamento.	Obrigatório
dataAssinatura	Data em que foi concedida a anuência pelo EC ou Titular.	Obrigatório
dataEfetivacao	Data início da vigência do opt-in.	Obrigatório
dataExpiracao	Data final da vigência do opt-in.	Opcional
documentoTitular	CPF ou CNPJ do titular. Caso o solicitante não informe o titular, o sistema preencherá com o mesmo que estabelecimento comercial.	Opcional

OPT-OUT

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

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

A funcionalidade é realizada por meio de API.

Informações necessárias para o opt-out

Campo	Descrição	Obrigatoriedade
codigoExterno	Código único de referência de controle do Participante.	Obrigatório
cnpjSolicitante	CNPJ do solicitante.	Obrigatório
protocolo	Protocolo de processamento do Opt-Out.	Obrigatório

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

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

Recebíveis de cartão

ACESSE

Notificação de anuência

Função para: Financiadores/não financeiras

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

A funcionalidade é realizada por meio de API.

Informações na notificação de anuência

Campo	Descrição	Obrigatoriedade
tipoAutorizacao	Tipo de autorização.	Opcional
tipoComunicacao	Tipo de comunicação. Opt in ou opt out	Obrigatório
idControle	Identificador de controle (Base Centralizada).	Obrigatório
cpfCnpjUsuarioFinalRecebedorOuTitular	CPF ou CNPJ do usuário final recebedor, que é igual ao Estabelecimento Comercial, ou ainda do Titular atual.	Opcional
cnpjCredenciadora	CNPJ Identificador da Instituição Credenciadora que tem relação direta com o instituidor do arranjo. Ex.: Sempre o CNPJ da matriz.	Opcional
codigoArranjoPagamento	Código do arranjo de pagamento constante no SPB.	Opcional
cpfCnpjSolicitante	Contém o cpf(11 dígitos) ou cnpj(14 dígitos) do solicitante da portabilidade.	Opcional
cpfCnpjCredor	Identificação civil única, através do documento CPF ou CNPJ, da figura "credor" associada a CPR	Opcional
dataInicioVigenciaOptin	Data de início vigência da anuência (opt-in).	Opcional
dataFimVigenciaOptin	Data final da vigência da anuência (opt-in).	Opcional

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT**PÓS-CONTRATADA**

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



PÓS CONTRATADA

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora

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

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

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

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

- **Inclusão**: Esta função permite que a Credenciadora/Subcredenciadora realize o registro da pós contratada
- **Atualização**: Esta função permite que a Credenciadora /Subcredenciadora atualize algumas informações de pós contratada
- **Baixa**: Esta função permite que a Credenciadora /Subcredenciadora indique os dados da efetiva liquidação da antecipação de uma UR
- **Inativação**: Esta função permite que a Credenciadora /Subcredenciadora indique o cancelamento pós contratada registrada previamente

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT**PÓS-CONTRATADA**

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Baixa de Pós-Contratada

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

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

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



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT**PÓS-CONTRATADA**

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

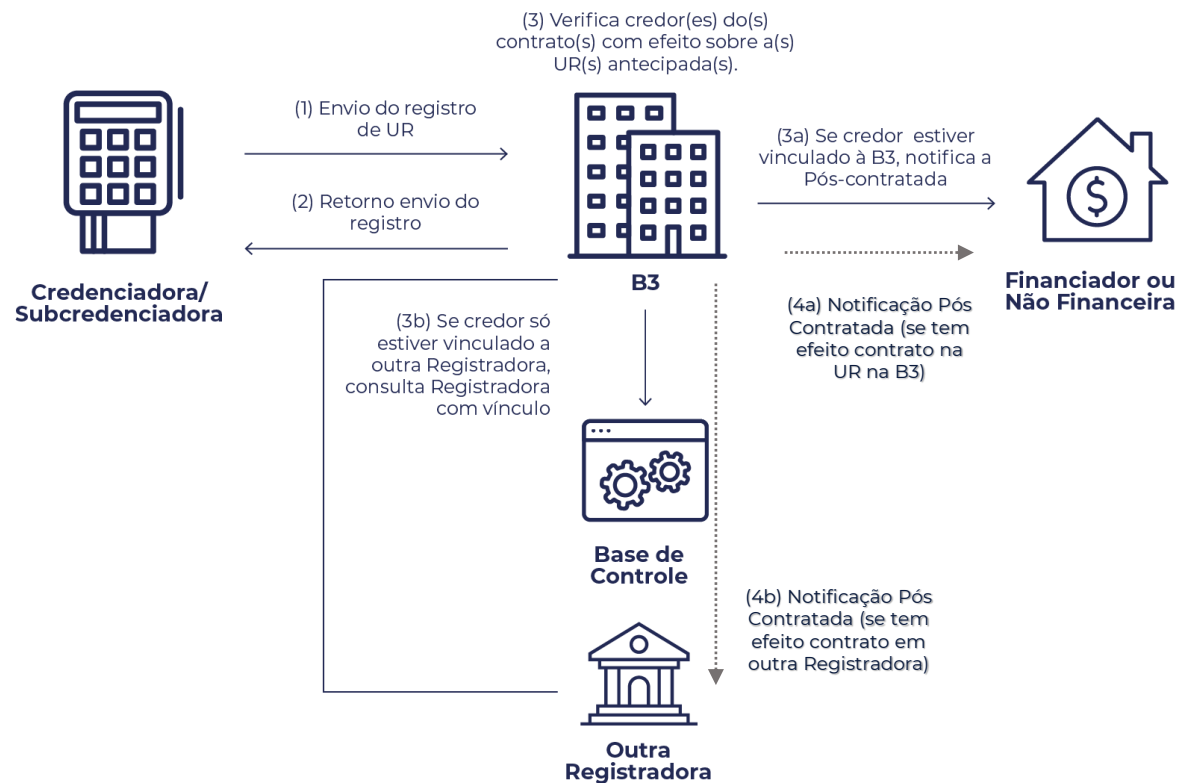
CONTESTAÇÃO



FLUXO - PÓS CONTRATADA

Função para: Credenciadora/Subcredenciadora

Registro de Pós-Contratada



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT**PÓS-CONTRATADA**

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**Informações necessárias para a Inclusão e Atualização da Pós-Contratada**

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
01	codigoExterno		Sim	Código de referência externa da operação de pós contratada
02	cnpjCredenciadora	CPF ou CNPJ do titular (com ou sem formatação)	Sim	CNPJ Identificador da Instituição Credenciadora que tem relação direta com o instituidor do arranjo
03	documentoTitular	CPF ou CNPJ do titular (com ou sem formatação)	Não	Quando o tipo de Efeito for Cessão, o Titular não será igual ao Usuário Final Recebedor (CPF/CNPJ). Nos demais casos, será igual.
04	dataContratadaAntecipacao	Data (AAAA-MM-DD)	Sim	Data prevista para realização do pagamento referente a antecipação da pós-contratada ao usuário final recebedor ou titular
05	valorAntecipado	Valor em reais (15,2)	Sim	Valor final a ser pago pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora
06	valorConstituidoPosContratado	Valor em reais (15,2)	Sim	Valor final a ser pago pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora

Bloco de Dados de Unidades de Recebíveis

01	documentoUsuarioFinalRecebedor	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação)	Sim	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação) do usuário titular da unidade recebível
02	codigoArranjoPagamento	Domínio referente ao arranjo de pagamento	Sim	Código do arranjo de pagamento constante no SPB
03	dataLiquidacao	Data de liquidação (AAAA-MM-DD)	Sim	Data de liquidação do recebível prevista pelo Arranjo de Pagamento ou com os efeitos de Pré-Contratada



Informações necessárias para a Inclusão e Atualização da Pós-Contratada

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
Bloco de dados Pagamento				
01	documentoTitularDomicilio	Número do documento (até 14 caracteres)	Não	CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta de pagamento (com ou sem formatação)
02	tipoConta	CC – Conta Corrente, CD - Conta Depósito, PG - Conta Poupança e PP - Conta Pagamento)	Não	Tipo de conta onde será feito o pagamento
03	compe	Código do respectivo COMPE	Não	Código COMPE da instituição de domicílio
04	ISPB	Código do respectivo ISPB	Não	Código ISPB da instituição de domicílio
05	agencia	Numérico de até 4 caracteres	Não	Numero da agencia de pagamento
06	numeroConta	Numérico de até 20 caracteres	Não	Numero da conta de pagamento incluindo o digito
07	dataLiquidacaoEfetivaAntecipada	AAAAMMDD	Não	Ano, mês e dia da data efetiva do pagamento.
08	valorLiquidacaoEfetivaAntecipada	Valor em reais (15,2)	Não	Valor final pago antecipado pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora

Notificação de Pós-Contratada

Caso uma UR seja Baixada e esteja comprometida em um contrato a B3 irá enviar uma notificação de pós contratada informando o originador do contrato se estiver na B3 ou a registradora que o represente de forma online, com os dados da respectiva antecipação para ciência.

Fluxo de envio de “Notificação de Pós Contratada”:





Informações Notificação de Pós- Contratada

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
ID Comunicação				
01	tipoOperacao	Efetivação da Pós Contratada	Sim	Tipo de operação realizada
02	cpfCnpjTitular	CPF ou CNPJ do titular.	Sim	CPF ou CNPJ do titular do contrato
03	cnpjCredenciadora	CNPJ da Credenciadora	Sim	CNPJ Identificador da Instituição Credenciadora que tem relação direta com o instituidor do arranjo. Ex.: Sempre o CNPJ da matriz.
04	cpfCnpjOriginador	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação)	Sim	CPF ou CNPJ do usuário titular da unidade recebível.
Bloco Unidade de Recebíveis				
05	arranjoPagamento	Domínio do respectivo arranjo de pagto	Sim	Código do arranjo de pagamento constante no SPB.
Bloco Liquidações				
06	dataLiquidacaoEfetiva	AAAAMMDD	Sim	Ano, mês e dia da data efetiva do pagamento.
07	dataPrevistaLiquidação	AAAAMMDD	Sim	Ano, mês e dia da data previsata para liquidação.
Bloco Domícilios				
08	valorLiquidacao	Valor em reais (15,2)	Sim	Valor da Antecipação

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT**PÓS-CONTRATADA**

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO

**Informações Notificação de Pós- Contratada**

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
Bloco Domícilios (Continuação)				
09	tipoConta	CC – Conta Corrente, CD - Conta Depósito, PG - Conta Poupança e PP - Conta Pagamento)	Sim	Tipo de conta onde será feito o pagamento
10	agencia	Numérico de até 8 caracteres	Não	Numero da agencia de pagamento
11	conta	Numérico de até 10 caracteres	Sim	Numero da conta de pagamento incluindo o dígito
12	Dígito conta	Alfanumérico até 2 caracteres	Não	Dígito da conta
13	ISPB	Código do respectivo ISPB	Sim	Código ISPB da instituição de domicílio
14	TipoDocumento	Descrição do tipo de documento (até 4 caracteres)	Sim	Tipo do documento do titular
15	documentoTitularConta	CPF (11 dígitos) ou CNPJ (14 dígitos)	Sim	CPF ou CNPJ do titular da conta de pagamento.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



CONTRATO

Função para: Financiadores/não financeiras e Credenciadora/Subcredenciadoras

Esta seção descreve os processos necessários para solicitar o registro de um contrato firmado entre o Estabelecimento Comercial/Titular da UR e um Financiador/Não Financeira ou realizar alterações em contratos já existentes. Com a confirmação de sucesso pela B3, as informações enviadas irão sensibilizar as URs indicadas na Definição de Unidade de Recebíveis, em favor do detentor do contrato.

O mesmo processo de registro de contrato também pode ser usado por Credenciadoras/Subcredenciadoras para o registro de Ordens Judiciais. O registro do contrato é realizado em duas etapas:

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

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

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT**PÓS-CONTRATADA**

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

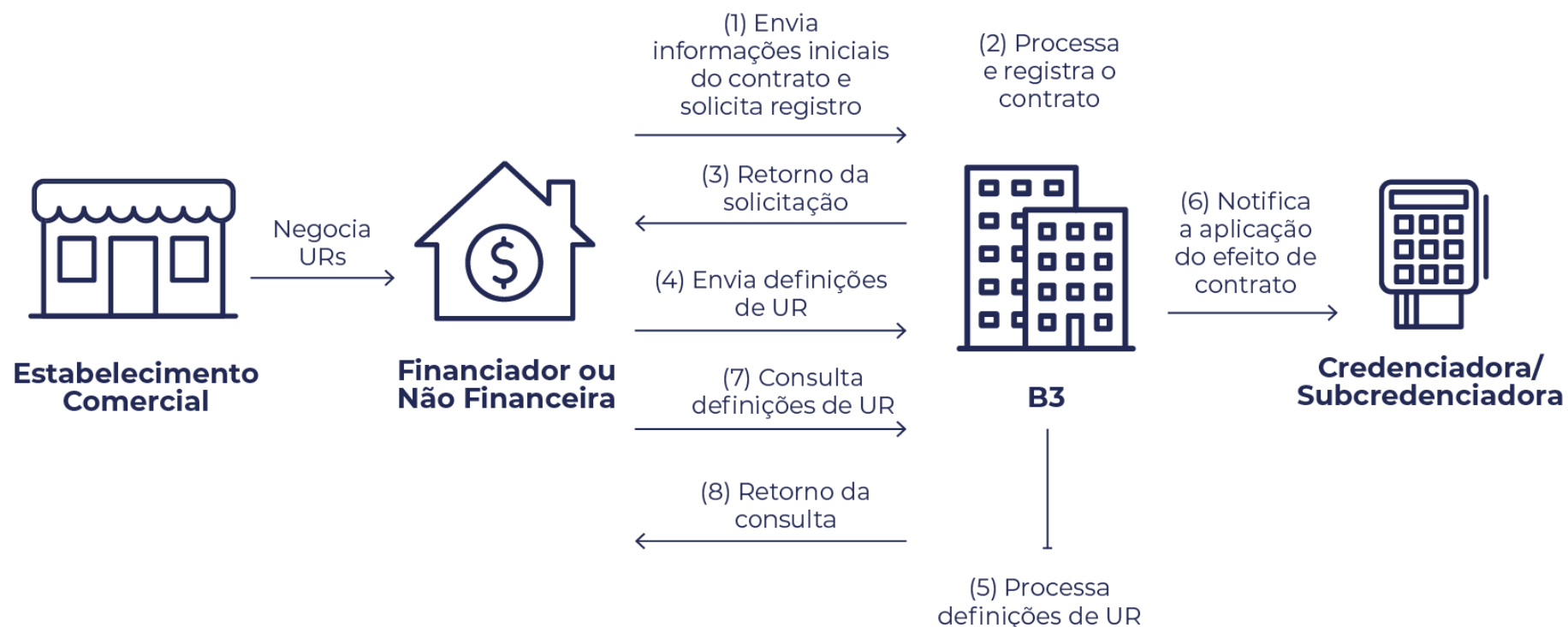
CONTESTAÇÃO



FLUXO - CONTRATO

Função para: Financiadores/não financeiras e Credenciadora/Subcredenciadoras

Inclusão de contratos



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Inclusão do contrato

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

Informações necessárias para a inclusão de um contrato

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
01	codigoExterno		Obrigatório	Código de referência externa utilizado pelo Participante para identificar as operações.
02	identificadorContrato		Obrigatório	Código utilizado pelo Participante para identificar unicamente um contrato.
03	documentoContratanteDivida	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação)	Obrigatório	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação) da parte que está firmando o contrato, assumindo o pagamento da dívida, ou seja o Estabelecimento Comercial.
04	renegociacao		Obrigatório	Campo informativo onde o Participante indica se esse Contrato é resultado de uma repactuação. Ou seja, se já houve um contrato entre as partes registrado. Domínio: (0=Não, 1=Sim)
05	identificadorContratoAnterior		Opcional	Caso a flag de repactuação seja positiva, este campo é preenchido. Ele indica qual é o identificadorContrato anterior ao atual que é originado da repactuação.

(Continua)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
06	cnpjParticipante	CNPJ (com ou sem formatação)	Obrigatório	CNPJ do Participante (Financiador/Não Financeira), com ou sem formatação, que está realizando a ação de inclusão de Contrato.
07	cnpjDetentor	CNPJ (com ou sem formatação)	Obrigatório	CNPJ da instituição Detentora do Contrato. Pode ser o próprio Participante, mas também pode ser outro documento que o representa como detentor.
08	tipoEfeitoContrato	1, 2, 3 ou 4	Obrigatório	Tipo de obrigação gerada às partes contratantes. Valores possíveis: 1=Troca de titularidade, 2=Ônus cessão fiduciária, 3=Ônus penhor, 4=Ordem judicial. As credenciadoras/subcredenciadoras só poderão enviar contratos do tipo efeito igual a ordem judicial
09	saldoDevedor	Valor em reais (15,2)	Obrigatório	Valor em Reais que representa o saldo devedor do Contrato. (15 inteiros, 2 decimais)
10	limiteOperacaoGarantida	Valor em reais (15,2)	Obrigatório	Valor em Reais que está sendo utilizado como garantia para o Contrato. O valor deverá ser menor ou igual ao valor total do Contrato. (15 inteiros, 2 decimais)
11	valorMinimoASerMantido	Valor em reais (15,2)	Obrigatório	Valor mínimo em Reais a ser mantido como garantia do Contrato. (15 inteiros, 2 decimais)
12	dataAssinatura	Data (AAAA-MM-DD)	Obrigatório	Data da assinatura do Contrato. (AAAA-MM-DD)
13	dataVencimento	Data (AAAA-MM-DD)	Obrigatório	Data de vencimento do Contrato. (AAAA-MM-DD)
14	identificacaoGestao	1 ou 2	Obrigatório	Define quem é o responsável pela gestão do Contrato (2=Gestão do Participante)

(Continua)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
15	modalidadeOperacao	1, 2 ou 3	Obrigatório	Modalidade da operação do contrato: rotativo (1), parcelado (2) ou cessão (3). Modalidade de cessão só é permitida quando o efeito de contrato for de troca de titularidade.
16	regraDivisao	1 ou 2	Obrigatório	Regra pela qual se baseia o cálculo de comprometimento das URs do contrato, podendo ser um valor específico em Reais ou um percentual a ser aplicado nas Unidades de Recebíveis. (1=Valor, 2=Percentual)
17	tipoCalculoComprometimento	1 ou 2	Obrigatório	Indica o tipo de cálculo a ser feito para o comprometimento. 1 = Anterioridade: O comprometimento será por data de liquidação, e em caso de datas iguais, será priorizada a UR com maior saldo disponível; 2 = Proporcionalidade: O comprometimento será proporcional ao saldo livre das URs abrangidas do grupo (o grupo é composto por EC + Credenciadora).
18	dataParcela	Data (AAAA-MM-DD)	Opcional	Se o contrato for da modalidade "parcelado", é necessário preencher uma lista de parcelas com data de vencimento e valor em reais. (AAAA-MM-DD)
19	valorParcela	Valor em reais (15,2)	Opcional	Se o contrato for da modalidade "parcelado", é necessário preencher uma lista de parcelas com data de vencimento e valor em reais. (15 inteiros, 2 decimais)

Inclusão da definição de unidade de recebíveis

A funcionalidade de inclusão de definição de unidade de recebíveis, permite que um(a) financiador/não financeira ou uma credenciadora/subcredenciadora, indique quais as unidade de recebíveis que serão comprometidas pelo contrato feito com o estabelecimento comercial/titular.

Informações necessárias para a inclusão de definição de unidade recebíveis

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
1.0	DefinicaoUnidadesRecebiveis			
1.1	codigoExterno		Obrigatório	Código de referência externa do Contrato utilizado pelo Participante.
1.2	identificadorContrato		Obrigatório	Código utilizado pelo Participante para identificar unicamente um Contrato. Na API, recebemos este valor e localizamos no banco o contrato respectivo anteriormente incluído.
1.3	documentoTitular	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação)	Obrigatório	CPF ou CNPJ do titular da UR.
1.4.0	recebiveisAbrangidos			
1.4.1	cnpjCredenciadora	CNPJ (com ou sem formatação)	Obrigatório	CNPJ da Instituição Credenciadora/Subcredenciadora que o Contrato atingirá nessa Definição (com ou sem formatação).
1.4.2	documentoUsuarioFinalRec ebedor	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação)	Obrigatório	CPF ou CNPJ do Estabelecimento Comercial (com ou sem formatação).
1.4.3	codigoArranjoPagamento	MaxLength=3	Obrigatório	Código do arranjo de pagamento constante no SPB. Elemento constante no arranjo de arranjosPagamento.

(Continua)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
1.4.4	dataLiquidacao	Data (AAAA-MM-DD)	Opcional	Data inicial do período de liquidação do recebível prevista pelo arranjo de pagamento. Formato: (AAAA-MM-DD)
1.4.5	valorAOnerar	MaxLength=17	Obrigatório	Valor que o Participante deseja comprometer (onerar). 15 inteiros e 2 decimais; Se o campo “Regra de Divisão” da requisição de Inclusão de Contrato for: 1 – Valor: Valor em Reais, por exemplo 100000.00; 2 – Percentual: Valor do percentual em decimal, por exemplo 50.00, (representando 50%), onde o máximo é 100.00.
1.5.0	pagamento			
1.5.1	documentoTitularDomicilio	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação)	Obrigatório	CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta de pagamento (com ou sem formatação).
1.5.2	tipoConta	MaxLength=2	Obrigatório	Tipo de conta onde será feito o pagamento. Deve constar no objeto 'pagamento'. Domínio: (CC – Conta Corrente, CD - Conta Depósito, PG - Conta Pagamento, PP - Conta Poupança, CI – Conta Investimento, CG – Conta Garantia))
1.5.3	compe	MaxLength=3	Opcional	Código COMPE da instituição de domicílio.
1.5.4	ispb	MaxLength=8	Obrigatório	Código ISPB da instituição de domicílio.
1.5.5	agencia	MaxLength=4		Número da agência de pagamento.
1.5.6	numeroConta	MaxLength=20	Obrigatório	Número da conta de pagamento incluindo o dígito.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Atualização do contrato

A funcionalidade de atualização de contrato permite que um(a) financiador/não financeira ou uma credenciadora/subcredenciadora solicite a atualização de alguma informação de um contrato registrado na B3..

Informações possíveis para a atualização de um contrato:

- identificadorContratoAnterior
- saldoDevedor
- limiteOperacaoGarantida
- valorMinimoASerMantido

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Atualização da definição de unidade de recebíveis

A funcionalidade de atualização de definição de unidade de recebíveis permite que um(a) financiador/não financeira ou uma credenciadora/subcredenciadora altere quais unidade de recebíveis que serão comprometidas pelo contrato feito com o estabelecimento comercial/titular.

Informações possíveis atualização de definição de unidade recebíveis

- dataLiquidacao
- valorAOnerar
- documentoTitularDomicilio
- tipoConta
- Compe
- Ispb
- Agencia
- numeroConta

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Consulta do contrato

A funcionalidade de consulta de contrato permite que um(a) financiador/não financeira ou uma credenciadora/subcredenciadora solicite obtenha o status de um contrato feito com o estabelecimento comercial/titular, para fins de conciliação dos dados registrados.

Informações necessárias para a solicitação da consulta de contrato

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
1.0	codigoExterno	String	Obrigatório	Código de referência externa do Contrato utilizado pelo Participante.
2.0	identificadorContrato	String	Obrigatório	Código utilizado pelo Participante para identificar unicamente um Contrato. Na API, recebemos este valor e localizamos no banco o contrato respectivo anteriormente incluído.

Após a solicitação da consulta, a API retornará os mesmos campos previstos na inclusão do contrato, além dos seguintes:

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
1.3.3	situacaoContrato	String	Obrigatório	Situação do Contrato. 1=Ativo, 2=Baixado, 3=Inativo. Será concatenado o valor da coluna IND_SITUACAO_CONTRATO com um texto descritivo.
1.3.19.0	resultadoDistribuicao			
1.3.19.1	quantidadeUnidadesRece biveisAfetadas		Opcional	Quantidade de Unidades de Recebíveis que foram afetadas pelo comprometimento.
1.3.19.2	valorUnidadesRecebiveis Afetadas	Valor em reais (15,2)	Opcional	Valor total em Reais de Unidades de Recebíveis afetadas pelo comprometimento.
1.3.19.3	resultadoDistribuicaoOnu s	0, 1, 2 ou 3	Opcional	Resultado da Distribuição do ônus do contrato pelas unidades de recebíveis. (Valores possíveis: 0=Não se aplica, 1=Suficiente, 2=Insuficiente, 3=Em excesso)
1.3.19.4	situacaoComprometimen to	0, 1 ou 2	Obrigatório	Situação da operação. Valores possíveis: 0 = sucesso, 1 = falha, 2 = em processamento. Será concatenado o valor numérico com o texto descritivo. "Em processamento" significa que não há valores a serem apresentados no ResultadoDistribuicao, pois ainda não foi calculado.
1.3.20.0	Parcelas			
1.3.20.1	dataParcela	Data (AAAA-MM-DD)	Opcional	Apresentará valor caso campo "Modalidade de Operação" seja igual a 2, caso contrário estará vazio.
1.3.20.2	valorParcela	Valor em reais (15,2)	Opcional	Apresentará valor caso campo "Modalidade de Operação" seja igual a 2, caso contrário estará vazio.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Consulta da definição de unidade de recebíveis

Esta funcionalidade permite que um(a) financiador/não financeira ou uma credenciadora/subcredenciadora consulte todos os recebíveis abrangidos por determinado contrato.

Informações necessárias para a solicitação da consulta de definição de unidade de recebíveis

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
1.0	codigoExterno	String	Obrigatório	Código de referência externa do Contrato utilizado pelo Participante.
2.0	identificadorContrato	String	Obrigatório	Código utilizado pelo Participante para identificar unicamente um Contrato. Na API, recebemos este valor e localizamos no banco o contrato respectivo anteriormente incluído.

Após a solicitação da consulta, a API retornará os seguintes campos:

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
1.1	codigoExterno	String	Obrigatório	Código de referência externa utilizado pelo Participante para identificar as operações.
1.2	identificadorContrato	String	Obrigatório	Código utilizado pelo Participante para identificar unicamente um contrato.
1.3	protocoloProcessamento	String	Obrigatório	Protocolo gerado pela Registradora confirmando o recebimento do arquivo de remessa. Formato em definição.
1.4	dataHoraProcessamento	Data (AAAA-MM-DD)	Obrigatório	
1.5.0	definicaoUnidadesRecebiveis			
1.5.1	documentoTitular	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação)	Obrigatório	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação) do usuário titular da unidade recebível.
1.5.2	regraDivisao	1 ou 2	Obrigatório	Regra pela qual se baseia o cálculo de comprometimento das URs do contrato, podendo ser um valor específico em reais ou um percentual que será aplicado as unidades recebíveis. Será concatenado o valor da coluna ind_regra_divisao com um texto descritivo (1=Valor, 2=Percentual).
1.5.3	situacaoDefinicao	String	Obrigatório	Situação da unidade recebível.
1.5.4	situacaoComprometimento	0, 1 ou 2	Obrigatório	Situação da consulta. Valores possíveis: 0 = sucesso, 1 = falha, 2 = em processamento. Será concatenado o valor numérico com o texto descritivo. “Em processamento” significa que não há valores a serem apresentados no ResultadoDistribuicao, pois ainda não foi calculado.

(Continua)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEIS

OPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
1.5.5.0	recebiveisAbrangidos			
1.5.5.1	cnpjRegistradora	CNPJ (com ou sem formatação)	Opcional	CNPJ (com ou sem formatação) da registradora da Unidade Recebível.
1.5.5.2	cnpjCredenciadora	CNPJ (com ou sem formatação)	Obrigatório	CNPJ da instituição credenciadora ou subcredenciadora Unidade Recebível.
1.5.5.3	identificadorEfeitoContrato		Obrigatório	Identificador do efeito de contrato que é preenchido quando os dados da definição são recebidos em ambiente de interoperabilidade.
1.5.5.4	documentoUsuarioFinalRecebedor	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação)	Obrigatório	CPF ou CNPJ do titular da Unidade Recebível.
1.5.5.5	codigoArranjoPagamento	MaxLength=3	Obrigatório	Código do arranjo de pagamento constante no SPB. Elemento constante no arranjo de arranjosPagamento.
1.5.5.6	situacaoConstituicao	String		Indica se a Unidade Recebível em processamento está constituída ou ainda está a constituir. Ou seja, se ela já está registrada ou se ainda não há registro.
1.5.5.7	dataLiquidacao	Data (AAAA-MM-DD)		Data de liquidação do recebível prevista pelo Arranjo de Pagamento ou com os efeitos de Pré-Contratada.
1.5.5.8	valorEfeito(valorSolicitado)	Decimal (15,2)		Valor solicitado a comprometer.
1.5.5.9	valorComprometido(valorOnerado)	Decimal (15,2)		Parâmetro do comprometimento. Se valor, em reais. Se percentual, em decimal.
1.5.5.10	valorFila	Decimal (15,2)		Valor residual que não foi possível comprometer.
1.5.5.11	prioridadeOnus	0 ou 1		Identifica a prioridade do ônus resultante. 0 – insucesso (não foi possível comprometer e a gestão é do participante, portanto, não entrará na fila) 1 – sucesso (ou seja, o comprometimento foi feito para o contrato).

(Continua)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
1.5.5.12	ordemComprometimento	int	Obrigatório	Indica a ordem de comprometimento que a UR teve nessa definição.
1.5.5.13	valorConstituidoTotal	Valor em reais (15,2)	Opcional	Valor constituído total líquido em reais da Unidade Recebível, caso a Unidade Recebível já esteja constituída. Caso a Unidade Recebível ainda esteja a constituir, o campo será apresentado vazio.
1.5.5.14	valorPreContratado	Valor em reais (15,2)	Opcional	Valor pré-contratado da UR, em reais, preenchido caso ela já esteja constituída. Caso ainda esteja a constituir, o campo será apresentado vazio.
1.5.5.15	saldoLivre	Valor em reais (15,2)	Opcional	Valor em reais que representa o saldo livre que ainda pode ser comprometido na Unidade Recebível.
1.5.5.16	valorBloqueado	Valor em reais (15,2)	Opcional	Valor bloqueado para pagamento da UR.

Inativação/baixa do contrato

As funcionalidades de inativação ou baixa de contrato permitem que um(a) financiador/não financeira ou uma credenciadora/subcredenciadora, informe a liquidação ou cancelamento de um contrato pela Registradora B3, feito com o estabelecimento comercial.

A inativação funciona como um cancelamento. Após a inativação do Contrato, o sistema descomprometerá todas as URs que foram comprometidas nesse Contrato e notificará os Participantes envolvidos.

A baixa serve para informar que o contrato foi finalizado. Após a baixa do contrato, o sistema descomprometerá as URs que ainda não tiverem sido baixadas (liquidadas) e notificará os Participantes envolvidos.

Ao solicitar um cancelamento de contrato, o participante receberá no response code a informação de que a solicitação está em processamento. Esse status poderá mudar de acordo com o retorno da interoperabilidade:

- Caso um contrato tenha sido cancelado com sucesso na interoperabilidade, ele será inativado e o participante receberá a informação de que a baixa foi realizada;
- Caso um contrato não tenha sido cancelado com sucesso na interoperabilidade, ele permanecerá ativo e o participante receberá a informação de que houve falha na baixa. A B3 continuará reenviando a solicitação de cancelamento a cada 2 horas a partir da identificação de uma falha na baixa.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Inativação/baixa do contrato

Informações necessárias para a inativação/baixa de um contrato

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
1.0	operacao	String	Obrigatório	Código que identifica a operação a ser realizada. Ex.: Baixa ou Inativação.
2.0	codigoExterno	String	Obrigatório	Código de referência externa utilizado pelo Participante para identificar as operações.
3.0	identificadorContrato	String	Obrigatório	Código utilizado pelo Participante para identificar unicamente um Contrato.

Inativação/baixa da definição de unidade de recebíveis

Essas funcionalidades permitem que um(a) financiador/não financeira ou uma credenciadora/subcredenciadora indique a liquidação ou cancelamento das unidade de recebíveis.

A inativação funciona como um cancelamento. Após a inativação da definição de UR, o sistema atualizará o status da definição para “Inativado” e descomprometerá todas as URs que ainda estiverem vinculadas a esta definição.

A baixa serve para informar que a definição foi finalizada. Após a baixa da definição de UR, o sistema atualizará o status da definição para “Baixado” e descomprometerá as URs que ainda estiverem vinculadas a esta definição e notificará os Participantes envolvidos.

Informações necessárias para a inativação/baixa de definição de unidade recebíveis

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
1.0	operacao	String	Obrigatório	Código que identifica a operação a ser realizada. Ex.: Baixa ou Inativação.
2.0	codigoExterno	String	Obrigatório	Código de referência externa utilizado pelo Participante para identificar as operações.
3.0	identificadorContrato	String	Obrigatório	Código utilizado pelo Participante para identificar unicamente um Contrato.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Notificação de efeito de contrato

Após a criação, atualização, baixa ou inativação de contrato, ocorre o disparo da notificação do efeito de contrato.

Esta funcionalidade informa Credenciadora/subcredenciadora sobre um efeito de contrato realizado por um financiador/não financeira, indicando quais URs foram comprometidas, para que seja efetivada a alteração do domicílio de pagamento.

Essa notificação é realizada por meio de API no formato Json.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Informações da notificação do efeito de contrato

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
1.1	dataCriacao	Data (AAAA-MM-DD)	Obrigatório	Data de criação da Agenda.
1.2	dataReferencia	Data (AAAA-MM-DD)	Obrigatório	Data de corte dos dados utilizados para gerar a Agenda.
1.3	idEfeitoContrato	String	Obrigatório	Identificador do Contrato.
1.4	idEfeitoContratosRenegociados	String	Obrigatório	Lista com identificadores dos Contratos objeto da renegociação.
1.5	tipoEfeito	String	Obrigatório	Identifica o tipo de efeito de contrato (garantia, alteracaoTitularidade, restricao).
1.6	tipoOnus	String	Opcional	Tipo de Ônus do Efeito de Contrato (cessaoFiduciaria, penhor, penhora).
1.7	tipoOperacao	String	Obrigatório	Tipo de operação de efeito de contrato (CRIACAO, ALTERACAO).
1.8	dataVencimentoEfeito	Data (AAAA-MM-DD)	Obrigatório	Data de vencimento do Contrato ou do Efeito de Contrato. (AAAA-MM-DD)
1.9	dataAssinatura	Data (AAAA-MM-DD)	Obrigatório	Data de assinatura do Contrato. (AAAA-MM-DD)
1.10	saldoDevedorOuLimite	Valor em reais (15,2)	Obrigatório	Valor do saldo devedor ou limite do Contrato.
1.11	valorASerMantido	Valor em reais (15,2)	Obrigatório	Valor mínimo em Reais a ser mantido como garantia do Contrato.
1.12	regraDivisao	1 ou 2	Obrigatório	Regra do cálculo de comprometimento das URs, podendo ser um valor específico em reais ou um percentual a ser aplicado nas URs. Será concatenado o valor da coluna ind_regra_divisao com um texto descritivo (1=Valor, 2=Percentual).
1.13	Porcentagem	Decimal (15,2)	Opcional	Porcentagem da regra de divisão do Contrato.
1.14	regraReparticao	String	Obrigatório	Identifica a regra de repartição do efeito de contrato.
1.15	cpfCnpjCredor	CPF ou CNPJ	Obrigatório	CPF (11 dígitos) ou CNPJ (14 dígitos) do credor do contrato.
1.16	idContratoExterno	String	Opcional	Código de referência externa utilizado pelo participante para identificar as operações.

(Continua)

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
2.0	grupoEfeitos			
2.1.0	Domicilio			
2.1.1	tipoConta	MaxLength=2	Obrigatório	Tipo de conta onde será feito o pagamento. Deve constar no objeto 'pagamento'. (CC – Conta Corrente, CD - Conta Depósito, PG - Conta Pagamento, PP - Conta Poupança, CI – Conta Investimento, CG – Conta Garantia))
2.1.2	Agencia	MaxLength=4	Opcional	Número da agência de pagamento. Não informar quando tipoConta=PG
2.1.3	Conta	String	Obrigatório	Numero da conta para pagamento
2.1.5	Ispb	MaxLength=8	Obrigatório	Código ISPB da instituição de domicílio.
2.1.6	tipoDocumento	CPF ou CNPJ	Obrigatório	Tipo do documento do titular da conta
2.1.7	documentoTitularConta	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação)	Obrigatório	CPF ou CNPJ do titular da conta bancária ou conta de pagamento (com ou sem formatação).
2.1.8	cpfCnpjOriginador	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação)	Obrigatório	CPF(11 dígitos) ou CNPJ (14 dígitos) do Originador
2.1.9	cnpjCredenciadora	CNPJ (com ou sem formatação)	Obrigatório	CNPJ Identificador da Instituição Credenciadora que tem relação direta com o instituidor do arranjo. Ex.: Sempre o CNPJ da matriz.
2.1.10	cpfCnpjTitular	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação)	Obrigatório	CPF ou CNPJ do titular.
2.1.11	Arranjo	MaxLength=3	Obrigatório	Código do arranjo de pagamento constante no SPB.
2.2.0	recebiveisAbrangidos			
2.2.1	dataPrevistaLiquidacao	Data (AAAA-MM-DD)	Obrigatório	Ano, mês e dia da data previsata para liquidação.
2.2.2	valorComprometido	Decimal (15,2)	Obrigatório	Valor comprometido do contrato de recebíveis.
2.2.3	indicadorOrdemEfeito		Obrigatório	Indicador de prioridade de efeito.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Notificação de alteração de domicílio de contrato

Esta funcionalidade informa o Financiador/Credor sobre a alteração do domicílio bancário das URs de um contrato já criado. A notificação é realizada por meio de API no formato Json.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Informações da notificação de alteração de domicílio de contrato

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
1.1	dataCriacao	Data (AAAA-MM-DD)	Obrigatório	Data da alteração
1.2	dataReferencia	Data (AAAA-MM-DD)	Obrigatório	Data de corte dos dados utilizados para gerar a posição do contrato.
1.3	idContratoExterno	String	Obrigatório	Código de referência externa utilizado pelo participante para identificar as operações
1.4	cpfCnpjCredor	String	Obrigatório	CPF/CNPJ do credor do contrato.
2.1	idEfeitoContrato	String	Obrigatório	Identificador do efeito de contrato.
2.2	indicadorStatus	String	Opcional	0 = SUCESSO e 1 =INSUCESSO
2.3	motivoRecusa	String	Obrigatório	Motivo de recusa da alteração
2.4	qtdURsAfetadas	String	Obrigatório	Quantidade de URs Alteradas pela Notificação
2.5	cpfCnpjOriginador	String	Obrigatório	CPF/CNPJ do Originador do recebível
2.6	cnpjCredenciadora	String	Obrigatório	CPF/CNPJ do Originador da credenciadora
2.7	cpfCnpjTitular	String	Obrigatório	CPF/CNPJ do Titular do recebível
2.8	arranjo	String	Obrigatório	Código do arranjo de pagamento

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Informações da notificação de alteração de domicílio de contrato

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
3.1	tipoConta	String	Obrigatório	Tipo de conta onde será feito o pagamento.
3.2	Agencia	String	Obrigatório	Número da agência do pagamento
3.3	conta	String	Obrigatório	Número da conta onde será feito o pagamento
3.4	digitoConta	String	Obrigatório	Dígito da conta onde será feito o pagamento
3.5	lspb	String	Obrigatório	Código ISPB da instituição de domicílio
3.6	tipoDocumento	String	Obrigatório	Tipo do documento do titular da conta
3.7	documentoTitularConta	String	Obrigatório	CPF/CNPJ do titular da conta

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Para mais informações sobre as APIs mencionadas nesse capítulo, consultar a documentação de suporte.

- Inclusão de contrato
- Inclusão de definição de unidade de recebíveis
- Atualização de contrato
- Atualização de definição de unidade de recebíveis
- Consulta de contrato
- Consulta de definição de unidade de recebíveis
- Inativação/baixa de contrato
- Inativação/baixa de unidade de recebíveis
- Notificação de efeito de contrato

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE**Site B3 for developers**

Recebíveis de cartão

ACESSE

AGENDA

Função para: Financiadores/não financeiras

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

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

Existem dois tipos de envio de agendas:

Agenda batch:

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

Agenda Online:

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

Solicitação de agenda Online

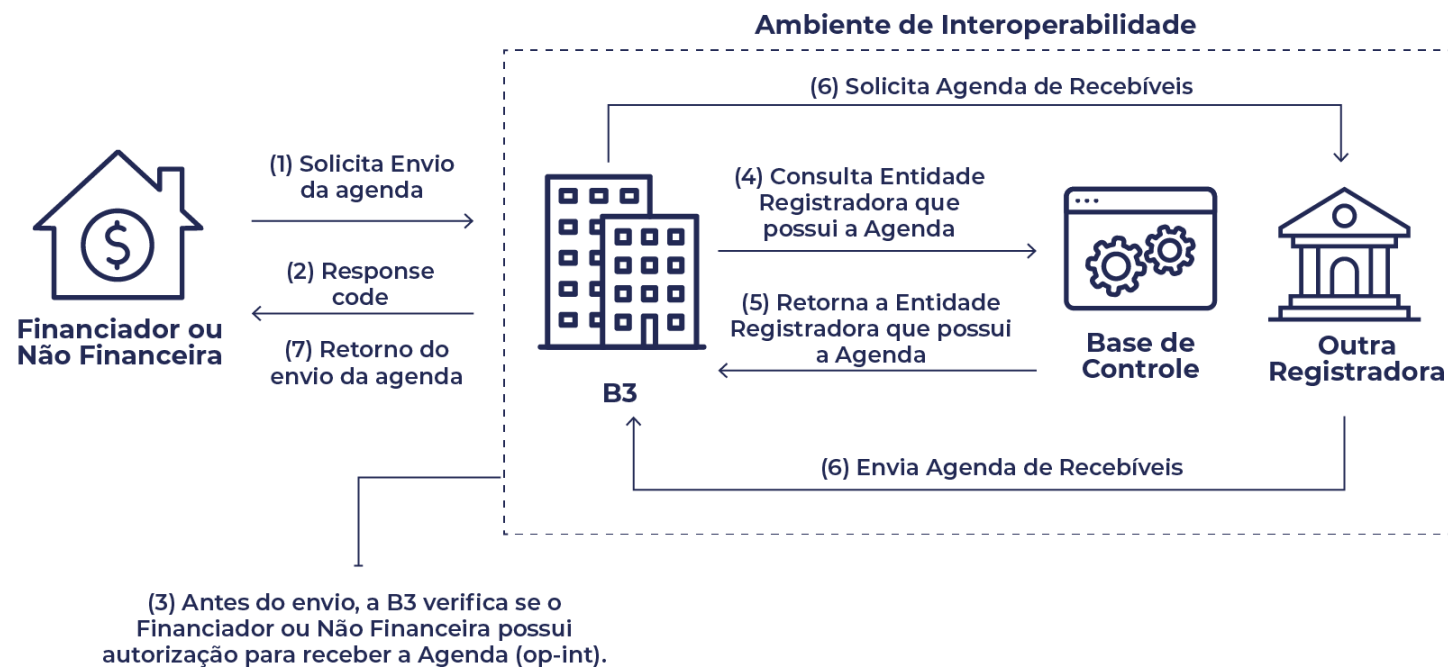
A financeira ou não financeira que queira visualizar os dados da agenda, de um determinado estabelecimento comercial, de forma online, poderá realizá-la sob demanda.

Essa funcionalidade é realizada por meio de API.

FLUXO - AGENDA

Função para: Financiadores/não financeiras

Envio da Agenda de Recebíveis Online



* 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

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Informações necessárias para a solicitação de agenda online

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
1.1	documentoOriginador	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação)	Opcional	CPF (11 dígitos) ou CNPJ (14 dígitos) do Estabelecimento Comercial.
1.2	documentoTitular	CPF ou CNPJ (com ou sem formatação)	Opcional	CPF ou CNPJ do titular.
1.3	cnpjCredenciadora	CNPJ	Opcional	CNPJ Identificador da Instituição Credenciadora.
1.4	codigoArranjoPagamento	String	Opcional	Código identificador do Arranjo de Pagamento.
1.5	dataInicio	Data (AAAA-MM-DD)	Obrigatório	Data início da Agenda solicitada.
1.6	dataFim	Data (AAAA-MM-DD)	Obrigatório	Data final da Agenda solicitada.
1.7	indicadorAceiteAgendaParcial	String	Opcional	Indicador de aceite de envio de agenda parcial, podendo ser “Sim” ou “Não”. Caso não indicado, será considerado como "Não"

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Informações da notificação de término de processamento de agenda

Seq	Campo	Conteúdo	Obrigatório	Descrição
1.1	documentoSolicitante	CNPJ/CPF	Opcional	CPF/CNPJ do solicitante
1.2	protocoloAgenda	String	Obrigatório	Código referente ao nome do arquivo que será gerado no malote do participante.
1.3	protocoloProcessamento	String	Obrigatório	Protocolo de processamento gerado automaticamente pelo sistema.
1.4	timestamp	Data/Hora	Obrigatório	Data e hora de processamento da requisição.
1.5	mensagem	String	Opcional	Mensagem de erro (quando aplicável)
1.6	statusSolicitacao	String	Obrigatório	Nome que identifica a situação da solicitação de Agenda. 1 = Sucesso, 2 = Sucesso parcial, 3 = Sem retorno interoperabilidade
1.7	resultadoCredenciadoras	String	Opcional	Resultado do processamento das agendas das credenciadoras, em formato de lista. Exibido quando agenda for "overall"
1.7.1	cnjCredenciadora	String	Opcional	CNPJ da Credenciadora. Exibido quando agenda for "overall"
1.7.2	recebimento	String	Opcional	Indicador de recebimento da agenda da credenciadora. Podendo ser "Sim" ou "Não"

DOCUMENTAÇÃO SUPORTE

Site B3 for developers

Recebíveis de cartão

ACESSE

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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

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

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

Exemplo da tela:

Receber Arquivos			
Data:	31/01/2022	Sistema:	...todos os Sistemas
		Pesquisar	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

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo	Tamanho	Formato	Domínio	Regras
dadosControle	Informações de controle de recepção	sim	json	-	-	-	
dataCriacao	data de criação da agenda	sim	data	10	yyyy-mm-dd	-	
dataReferencia	data de corte dos dados gerados	sim	data	10	yyyy-mm-dd	-	
idBatch	identificador do lote de dados	sim	uuid	36	-	-	Presente apenas na agenda batch
recebiveis	lista de recebíveis	sim	json	-	-	-	
idAnuencia	lista de identificadores da anuência na base de controle	sim	-	-	-	-	
cnpjCredenciadora	CNPJ da Credenciadora	sim	string	14	-	-	
cpfCnpjOriginador	CPF(11 dígitos) ou CNPJ (14 dígitos) do Originador	sim	string	14	-	-	
arranjo	identificador do arranjo de pagamento	sim	texto	3	-	-	
cpfCnpjCredor	cpf(11 dígitos) ou cnpj(14 dígitos)	sim	numérico	14	-	-	Será exibido o solicitante da agenda
datas	lista de datas de previsão de liquidação	sim	json	-	-	-	
dataPrevistaLiquidacao	Data prevista de liquidação	sim	data	10	yyyy-mm-dd	-	
valorConstituidoTotal	valor total da UR	sim	numérico	15,2	-	-	

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEIS

OPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo	Tamanho	Formato	Domínio	Regras
valorConstituidoPreContratado	valor total antecipado na antecipação pré-contrada	não	numérico	15,2	-	-	
liquidacoes	lista de liquidações do recebível	sim	json	-	-	-	
tipoObrigacao	tipo de obrigação	sim	enum	17	-	efeitoContratado, saldoLivre	Será igual a efeitoContratado quando a UR estiver bloqueada por algum contrato. Será igual a saldoLivre quando não houver comprometimento
valorEfeito							
idEfeitoContrato	identificador do efeito de contrato	não	uuid	36	-	-	
indicadorOrdemEfeito	indicado de prioridade de efeito	não	numérico	4	-	-	
dataEfetivaLiquidacao	data efetiva da liquidação	não	data	10	yyyy-mm-dd	-	
domicilios	lista de dados dos domicílios bancários	sim	json	-	-	-	Só serão exibidos caso sejam do financiador que solicitou a agenda.
valorLiquidacao	valor total da liquidação	sim	numérico	15,2	-	-	Valor total Liquidação apresentará o valor em reais da liquidação
valorEfeitoSolicitado	Valor solicitado em reais para contratos valorFixo e % em contratos de percentual	não	numérico	15,2	-	-	Será enviado apenas quando tipoObrigacao=efeitoContratado
valorEfeitoConstituido	Valor comprometido (constituído) em Reais, líquido a pagar pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora	não	numérico	15,2	-	-	Será enviado apenas quando tipoObrigacao=efeitoContratado
valorEfeitoAConstituir	Diferença em reais entre o valor efeito solicitado e o valor efeito comprometido	não	numérico	15,2	-	-	Será enviado apenas quando tipoObrigacao=efeitoContratado

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo	Tamanho	Formato	Domínio	Regras
tipoConta	tipo de conta	sim	enum	2		CC, CD, CG, CI, PG ou PP	
agencia	número da agência	não	texto	8	-	-	
conta	número da conta	sim	texto	10	-	-	
digitoConta	dígito da conta	não	texto	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	string	14	-	-	
efeitos de contrato	lista de efeitos de contrato	não	json	-	-	-	
CNPJTitularContrato	CNPJ (14 dígitos) do Originador. (credor)	sim	string	14	-	-	Esse campo só será exibido, caso seja do financiador que solicitou a agenda ou do financiador dono do malote que a agenda será enviada.
idEfeitoContrato	identificador do efeito de contrato	sim	uuid	36	-	-	
tipoEfeito	tipo de efeito	sim	enum	21	-		
tipoOnus	tipo de Ônus	não	enum	16	-		

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Campo	Descrição	Obrigatório	Tipo	Tamanho	Formato	Domínio	Regras
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	não	numérico	15,2	-	-	
regraDivisao	regra de divisão do contrato	sim	enum	11	-	percentage m, valorFixo	
regraReparticao	regra de repartição	sim	enum	10		overall, individual	

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



CONCILIAÇÃO

Função para: Financiadores/Não financeiras e Credenciadora/Subcredenciadora

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

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

Os arquivos de conciliação existentes são:

- **Arquivo de conciliação de URs** -> contendo dados para a credenciadora ou subcredenciadora realizar a conciliação das informações de suas agendas.
- **Arquivo de conciliação de contratos** -> contendo dados para o financiador ou não financeira realizar a conciliação das informações de seus contratos.
- **Arquivo de divergência de domicílios** -> contendo dados para o financiador ou não financeira realizar a conciliação as Ur´s que estão comprometidas em seu contrato com informações de pagamento diferentes da que foi solicitada.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

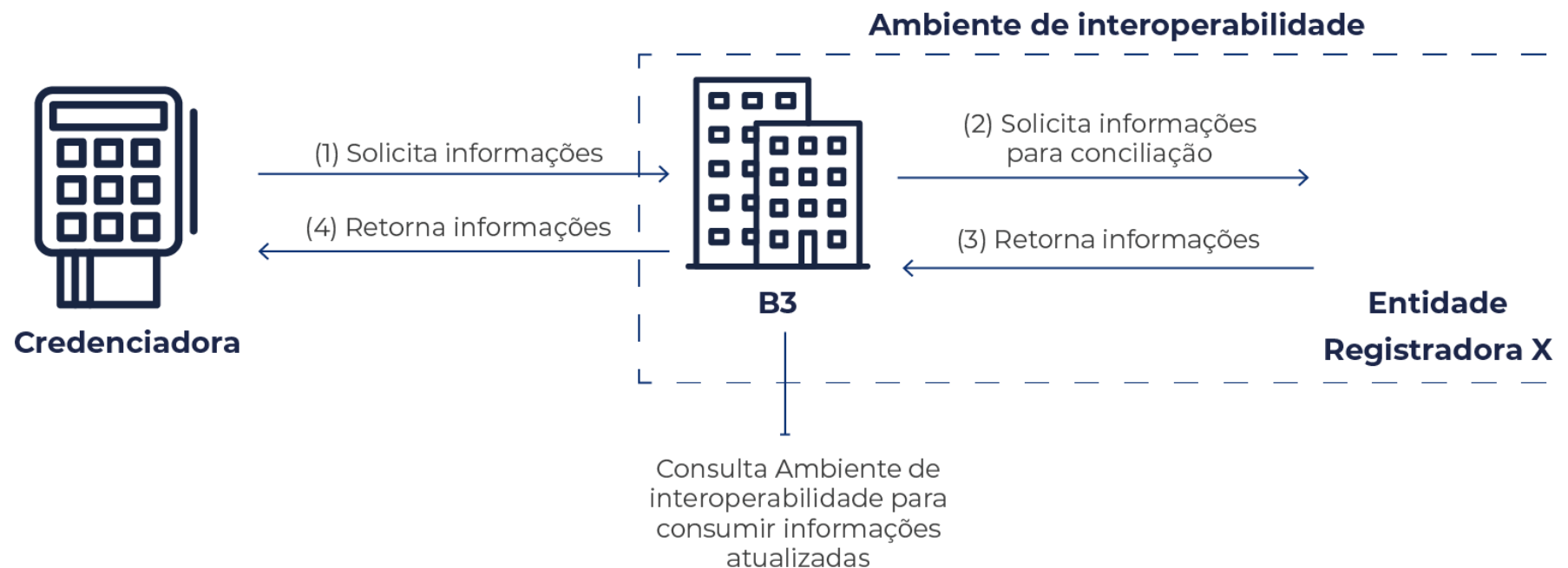
CONTESTAÇÃO



FLUXO - CONCILIAÇÃO

Função para: Financiadores/não financeiras e Credenciadora/Subcredenciadora

Conciliação



INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



01- Informações do arquivo de conciliação de URs

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

Campos	Descrição
Código Externo	Apresenta o código de referência do contrato que está sendo conciliado.
Data Referência	Apresenta a data de referência da conciliação.
Credenciadora	CNPJ da credenciadora ou subcredenciadora participante. Sem formatação, preenchidos com 0 a` esquerda.
Credenciadora Arranjo	CNPJ identificador da credenciadora que tem relação direta com o instituidor do arranjo. Sem formatação, preenchidos com 0 a` esquerda.
Usuário Final Recebedor	CNPJ ou CPF do usuário final recebedor. Sem formatação, preenchidos com 0 a` esquerda.
Arranjo de Pagamento	Data de liquidação do recebível prevista pelo arranjo de pagamento ou com efeitos da antecipação pré-contratada. No formato AAAA-MM-DD
Titular	CNPJ ou CPF do titular. Sem formatação, preenchidos com 0 a` esquerda.
Valor Constituído	Valor constituído total, líquido, a pagar pela credenciadora ou subcredenciadora. No formato decimal em reais.
Valor Constituído Pré Contratado	Valor constituído total, líquido, a pagar pela credenciadora ou subcredenciadora, com prazo inferior ao máximo do arranjo de pagamento, se aplicável. No formato decimal em reais.
Valor Liquidado Pós-Contratado	Valor liquidado em pós-contratadas. No formato decimal em reais.
Operação	Será apresentado a operação ocorrida. Podendo ser: C; A; I ou B. Sendo: C- Criação; A - Atualização; I - Inativação e B - Baixa.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



02- Informações do arquivo de conciliação de contratos

Este arquivo tem como objetivo apresentar aos financiadores ou não financeiras os dados de contratos em aberto para que possam realizar a conciliação das informações de seus contratos.

Campos	Descrição
Código Externo	Apresenta o código de referência do contrato que está sendo conciliado.
Data Referência	Apresenta a data de referência da conciliação.
Identificador do Contrato	Apresenta o código de identificação do contrato do participante.
Participante	Apresenta o CNPJ do participante que criou o contrato.
Detentor	Apresenta o CNPJ do detentor do contrato.
Tipo de efeito	Apresenta o tipo de efeito sobre as unidades de recebíveis, que pode ser: 1 = Troca de Titularidade; 2 = Ônus Cessão Fiduciária; 3 = Ônus ou 4 = Ordem Judicial.
Modalidade da Operação	Apresenta a modalidade da operação do contrato, que pode ser: 1 = Rotativo; 2 = Parcelado ou 3 = Cessão.
Contratante	Apresenta o CNPJ ou CPF do contratante da dívida, referente ao estabelecimento comercial.
Saldo Devedor	Apresenta o valor do saldo devedor do contrato.
Status	Apresenta o status do contrato, que pode ser: Ativo, Inativado e Baixado. Os contratos inativados ou baixados serão apresentados no arquivo apenas no dia da sua baixa ou inativação.

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

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

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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

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

(Continua)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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

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

(Continua)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



CONTESTAÇÃO

Função para: Financiadores/não financeiras e credenciadora/subcredenciadora

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

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

Essa funcionalidade é realizada por tela, de acordo com os horários da grade de processamento, mencionados nesse manual.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Exemplo da tela:

Contestação

Documento do Usuário Final Recebedor ou Titular

Documento da instituição de destino da contestação

Objeto da Contestação

▼

ID Anuência ou Contrato

Motivo da Contestação

▼

Motivo Outros

Descrição da Contestação

Data da Contestação

/

/

Ação

INCLUIR ▼

Confirmar

Limpar Campos

Desistir

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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

(Continua)

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Ação INCLUIR

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

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

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

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Ação CONSULTAR

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

Exemplo tela de consulta:

Consulta de Contestação										
Página 1 de 1 (Linhas 1 a 22 de 22)										
Data e Hora da Consulta: 25/05/2021 - 18:22:47										
Critério de pesquisa										
Ação	CPF/CNPJ do usuário final ou Titular	Documento da Instituição de destino da contestação	Objeto da Contestação	ID Anuência ou Contrato	Motivo da Contestação	Motivo Outros	Descrição da Contestação	Data da Contestação	Status	Resposta
	935.157.020-75	71.729.436/0001-64	Contrato		01 Titular ou Usuário Final I		A descrição da c	25/05/2021	AGUARDANDO RE	
1										
Exibir página										
Obter no formato: Excel										
Atualizar Voltar										

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



Campo	Descrição
Ação	Apresenta as opções: CONSULTA e RESPOSTA. A opção RESPOSTA, só ficará disponível quando: - A coluna "Status" for igual a AGUARDANDO RESPOSTA. - O participante logado for quem precisa responder a contestação. O participante tem até dois dias úteis para responder.
Documento do usuário Final Recebedor ou Titular	Apresenta o CPF/CNPJ do Usuário Final Recebedor ou Titular.
Documento da instituição de destino da contestação	Apresenta o CNPJ a instituição de destino da contestação (instituição que irá responder a contestação).
Objeto da Contestação	Apresenta o objeto da contestação que pode ser: "Opt-in" ou "Opt-Out" ou "Contrato".
ID Anuência ou Contrato	Apresenta o código identificador do objeto da operação/alvo da Contestação (Opt-in ou Contrato). Apresenta o motivo da contestação que pode ser: 01 Titular ou Usuário Final Recebedor não reconhece a operação; 02 Duplicidade de lançamento de operação; 03 Operação em divergência com o instrumento contratual; 04 Titular ou Usuário Final Recebedor não tem relação com o Financiador ou Não Financeira; 05 Divergência entre valor esperado pelo Financiador ou Não Financeira e o valor efetivamente liquidado pela Instituição Credenciadora ou Subcredenciadora devedora da obrigação; e 06 Outros.
Motivo da Contestação	
Motivo Outros	Apresenta a descrição do motivo, caso seja igual a "06 Outros".
Descrição da Contestação	Apresenta o detalhamento da Contestação.
Data da Contestação	Apresenta a data do envio da Contestação, referente a data do sistema no qual a contestação foi incluída.
Status	Apresenta o status da contestação, podendo ser: AGUARDANDO RESPOSTA ou RESPONDIDO.
Resposta	Apresenta a resposta da contestação. Esse campo só estará preenchido se o Status for igual a RESPONDIDO.

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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

Consulte da Contestação	
Dados da Contestação	
CNPJ do Participante	46.857.936/0001-80
Nome Simplificado do Participante	CRÉDC
CPF/CNPJ do Usuário Final ou Titular	935.157.020-75
CNPJ da Instituição de Destino da Contestação	71.729.435/0001-64
Objeto da Contestação	Contrato
ID Anúncio ou Contrato	
Motivo da Contestação	01 Titular ou Usuário Final Recbedor não reconhece a operação
Motivo Outras	
Descrição da Contestação	A descrição da contestação é referente ao contrato XPTO do EC Apouque do 24.
Data da Contestação	25/05/2021
Status	AGUARDANDO RESPOSTA
Resposta	

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

[Versão para impressão](#)

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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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

INÍCIO

CONEXÃO

CADASTRO EC

UNIDADE DE
RECEBÍVEISOPT-IN
OPT-OUT

PÓS-CONTRATADA

CONTRATO

AGENDA

CONCILIAÇÃO

CONTESTAÇÃO



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

Descrição do campo da tela Resposta da Contestação

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

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



Esclarecimentos adicionais poderão ser obtidos pelos canais de atendimento.

**CENTRAL DE ATENDIMENTO
DE OPERAÇÕES PRODUÇÃO**

(11) 2565-5046

Recebiveisbalcao@b3.com.br

**CENTRAL DE ATENDIMENTO
DE HOMOLOGAÇÃO**

(11) 2565-5045

homologacao@b3.com.br