



LAYOUT API

PAGAMENTOS À FORNECEDORES

1.6



INDICE

INTRODUÇÃO.....	3
COMPOSIÇÃO DA MENSAGERIA.....	4
SEGURANÇA.....	4
REQUISIÇÃO.....	5
DOC/TED	5
PAGAMENTO DE BOLETO.....	8
CONFIRMAÇÃO (WEBHOOK)	11
NOTIFICAÇÃO (RESULTADO).....	12
NOTA	13



INTRODUÇÃO

Este layout foi desenvolvido para atender a plataforma de pagamentos, possibilitando o pagamento e transferência de forma online.

A funcionalidade abordada neste documento utiliza métodos para solicitação de pagamentos e transferências via API.

COMPOSIÇÃO DA MENSAGERIA

SEGURANÇA

O Banco Votorantim utiliza o protocolo **OAuth 2.0**¹ para autenticação e autorização do registro online. O código de autenticação (Token) é retornado por meio de requisição, conforme descrição abaixo:

REQUISIÇÃO DE TOKEN

Método:	POST
Link	<a href="https://api-<ambiente>.bancovotorantim.com.br">https://api-<ambiente>.bancovotorantim.com.br
Resource	/auth/oauth/v2/token

PARAMETROS

Descrição	Nome	Valor	Tipo	Nível
Identificação do Cliente	client_id	Informado pelo Banco	QUERY	METHOD
	client_secret	Informado pelo Banco	QUERY	METHOD
	grant_type	client_credentials	QUERY	METHOD

MODELO DE RETORNO DA REQUISIÇÃO:

```
HTTP/1.1 200 OK
Date: Tue, 28 Nov 2017 17:00:37 GMT
Server: Apache-Coyote/1.1
Pragma: no-cache
Cache-Control: no-store
Content-Encoding: gzip
Content-Type: application/json; charset=UTF-8
Content-Length: 126
Connection: close
Set-Cookie:
BVPC=!61DOIks0WcttDRoTPDPW9HjHH2pzHp909kFlp6O0OY/9PuVV9k4AuEcXeTgDhj1t2udubXpSkBsWZ
XZg+4H6N4h37/SmgaLiq3+Pho=; path=/; Httponly; Secure
```

```
{
  "access_token": "bc7e5bb0-122d-42f5-bde5-74b9b85037d4",
  "token_type": "Bearer",
  "expires_in": 3600,
  "scope": "oob"
}
```

¹**OAuth 2.0:** Para maiores informações, acesse o link <http://tools.ietf.org/html/draft-ietf-oauth-v2-10>.

REQUISIÇÃO

O processo em geral consiste na solicitação de um TOKEN (apresentado anteriormente), na solicitação de pagamento/transferência, e posteriormente no retorno de duas chamadas, para confirmação da solicitação encaminhada e para notificação (resultado) da transação, finalizando o ciclo.

DOC/TED

Utilizado para transferências interbancárias, a solicitação a seguir poderá ser utilizada para efetivação de DOC ou TED.

SOLICITAÇÃO DE DOC/TED

Método:	POST
Link	<a href="https://api-<ambiente>.bancovotorantim.com.br">https://api-<ambiente>.bancovotorantim.com.br
Resource	/v1/atacado/pagamentos/transferencias-doc-ted/transacao

PARAMETROS (HEADER)

Descrição	Parametro	Valor	Tipo	Nível
Conteúdo da Mensagem	Content-Type	application/json	HEADER	RESOURCE
Código do Token	Authorization	Token	HEADER	RESOURCE

Abaixo componentes necessários para a chamada. O modelo deverá seguir a linguagem JSON.

SOLICITAÇÃO

	Descrição	Nome do campo	Serviço Broker	Núm Caract	Obrig.	Type	Observação
1	Numero da Inscrição do Remetente	Numero CNPJ/CPF Remetente	numeroCNPJCPFRemetente	14	sim	string	
2	Tipo de Pessoa Remetente	Tipo Pessoa Remetente	tipoPessoaRemetente	1	sim	string	F - CPF J - CNPJ
3	Nome do Remetente	Nome Remetente	nomeRemetente	30	sim	string	
4	Numero do Banco Remetente	Numero Banco Remetente	numeroBancoRemetente	3	sim	string	
5	Numero da Agência Remetente	Numero Agencia Remetente	numeroAgenciaRemetente	4	sim	string	
6	Numero da Conta Remetente	Numero Conta Remetente	numeroContaRemetente	15	sim	String	
7	Tipo de Conta do Remetente	Tipo Conta Remetente	tipoContaRemetente	2	sim	string	CC – Conta Corrente CP – Conta Poupança
8	Numero da Inscrição do Favorecido	Numero CNPJ/CPF Favorecido	numeroCNPJFavorecido	14	sim	string	
9	Tipo de Pessoa Favorecido	Tipo Pessoa Favorecido	tipoPessoaFavorecido	1	sim	string	F - CPF J - CNPJ
10	Numero do Banco Favorecido	Numero Banco Favorecido	numeroBancoFavorecido	3	sim	string	
11	Numero da Agência Favorecido	Numero Agencia Favorecido	numeroAgenciaFavorecido	4	sim	string	
12	Numero da Conta Favorecido	Numero Conta Favorecido	numeroContaFavorecido	15	sim	string	
13	Tipo da Conta Favorecido	Tipo Conta Favorecido	tipoContaFavorecido	2	sim	string	CC – Conta Corrente CP – Conta Poupança



	Descrição	Nome do campo	Serviço Broker	Núm Caract	Obrig.	Type	Observação
14	Nome do Favorecido	Nome Favorecido	nomeFavorecido	30	sim	string	
15	Data do Movimento	Data Movimento	dataMovimento	19	sim	string	AAAA-MM-DDT00:00:00
16	Data do Lançamento	Data Lançamento	dataLancamento	19	sim	string	AAAA-MM-DDT00:00:00
17	Valor da Transferência	Valor Transferência	valorTransferencia	15,2	sim	string	
18	Histórico	Histórico	historico	15	sim	string	
19	Código da Filial	Código Filial	codigoFilial	1	sim	string	1 - MATRIZ
20	Código da Finalidade	Código Finalidade	codigoFinalidade	4	sim	string	Nota 1
21	Código da Liquidação	Código Liquidação	codigoLiquidacao	2	sim	string	31 – TED CIP 32 – TED STR 21 – DOC
22	Código da Origem	Código Origem	codigoOrigem	2	sim	string	88 – INCLUSÃO VIA API
23	Código da Transação	Código Transação	codigoTransacao	4	sim	string	8610 – DÉBITO EM CONTA
24	Código do Evento	Código Evento	codigoEvento	5	sim	string	11500 - TRANSFÊRENCIA
25	Tipo de Lançamento	Tipo Lançamento	tipoLancamento	1	sim	string	“S” - DEFAULT
26	Tipo de Documento	Tipo Documento	tipoDocumento	1	sim	string	“C” – DEFAULT
27	Tipo de Finalidade	Tipo Finalidade	tipoFinalidade	1	sim	string	“C” – DEFAULT
28	Indicador Terceiro	Indicador Terceiro	indicadorTerceiro	1	sim	string	“N” – NÃO
29	Numero do Usuário	Nome Usuário	nomeUsuario	20	sim	string	
30	Sigla do Sistema de Origem	Sigla Sistema Origem	siglaSistemaOrigem	3	sim	string	API

RETORNO SOLICITAÇÃO

	Descrição	Nome do campo	Serviço Broker	Núm Caract	Obrig.	Type	Observação
1	Numero de Protocolo Solicitação	numeroProcotoloSolicitacao	protocolo.numeroProcotoloSolicitacao	10	Sim	string	
2	Código Status Solicitação	codigoStatusProtocoloSolicitacao	protocolo.codigoStatusProtocoloSolicitacao	2	Sim	string	
3	Status da Solicitação	statusProtocoloSolicitacao	protocolo.statusProtocoloSolicitacao	2	Sim	string	

EXEMPLO SOLICITAÇÃO PARA TED/DOC:

POST /v1/atacado/pagamentos/transferencias-doc-ted/transacao
Host: api-uat.bancovotorantim.com.br
Content-Type: application/json
Authorization: Bearer bc7e5bb0-122d-42f5-bde5-74b9b85037d4
Cache-Control: no-cache

```
1  {
2    "numeroCNPJCPFRemetente": "0000000000",
3    "tipoPessoaRemetente": "J",
4    "nomeRemetente": "RAZAO SOCIAL REMETENTE",
5    "numeroBancoRemetente": "655",
6    "numeroAgenciaRemetente": "0001",
7    "numeroContaRemetente": "10000001",
8    "tipoContaRemetente": "CC",
9    "numeroCNPJFavorecido": "00000000000000",
10   "tipoPessoaFavorecido": "J",
11   "numeroBancoFavorecido": "000",
12   "numeroAgenciaFavorecido": "0000",
13   "numeroContaFavorecido": "0000000000",
14   "tipoContaFavorecido": "CC",
15   "nomeFavorecido": "RAZAO SOCIAL FAVORECIDO",
16   "dataMovimento": "2019-05-29T00:00:00",
17   "dataLancamento": "2019-05-29T00:00:00",
18   "valorTranferencia": "0.00",
19   "historico": "MATERIAL EXEMPLO",
20   "codigoFilial": "1",
21   "codigoFinalidade": "1",
22   "codigoLiquidacao": "31",
23   "codigoOrigem": "88",
24   "codigoTransacao": "8610",
25   "codigoEvento": "11500",
26   "tipoLancamento": "S",
27   "tipoDocumento": "C",
28   "tipoFinalidade": "C",
29   "indicadorTerceiro": "N",
30   "nomeUsuario": "_usuario",
31   "siglaSistemaOrigem": "API"
32 }
```

EXEMPLO RETORNO:

```
1  {
2    "protocolo": {
3      "numeroProcotoloSolicitacao": "27773817",
4      "codigoStatusProtocoloSolicitacao": "00",
5      "statusProtocoloSolicitacao": "OK"
6    }
7  }
```

PAGAMENTO DE BOLETO

Utilizado para efetivação de Boletos de Cobrança (Duplicata).

SOLICITAÇÃO DE PAGAMENTO DE BOLETOS

Método:	POST
Link	<a href="https://api-<ambiente>.bancovotorantim.com.br">https://api-<ambiente>.bancovotorantim.com.br
Resource	/v1/atacado/boleto/pagamento

PARAMETROS (HEADER)

Descrição	Parametro	Valor	Tipo	Nível
Conteúdo da Mensagem	Content-Type	application/json	HEADER	RESOURCE
Código do Token	Authorization	Token	HEADER	RESOURCE

Abaixo componentes necessários para a chamada. O modelo deverá seguir a linguagem JSON.

SOLICITAÇÃO

	Descrição	Nome do campo	Serviço Broker	Núm Caract	Obrig.	Type	Observação
1	Numero da Inscrição do Remetente	Numero CNPJ/CPF Remetente	numeroCNPJRemetente	14	sim	string	
2	Tipo de Pessoa Remetente	Tipo Pessoa Remetente	tipoPessoaRemetente	1	sim	string	F - CPF J - CNPJ
3	Nome do Remetente	Nome Remetente	nomeRemetente	30	sim	string	
4	Numero do Banco Remetente	Numero Banco Remetente	numeroBancoRemetente	3	sim	integer	655
5	Numero da Agência Remetente	Numero Agencia Remetente	numeroAgenciaRemetente	4	sim	string	"0001" - DEFAULT
6	Numero da Conta Remetente	Numero Conta Remetente	numeroContaRemetente	15	sim	String	
7	Tipo de Conta do Remetente	Tipo Conta Remetente	tipoContaRemetente	2	sim	string	CC – Conta Corrente CP – Conta Poupança
8	Numero da Inscrição do Favorecido	Numero CNPJ/CPF Favorecido	numeroCNPJFavorecido	14	sim	string	
9	Tipo de Pessoa Favorecido	Tipo Pessoa Favorecido	tipoPessoaFavorecido	1	sim	string	F - CPF J - CNPJ
10	Numero do Banco Favorecido	Numero Banco Favorecido	numeroBancoFavorecido	3	sim	integer	
11	Nome do Favorecido	Nome Favorecido	nomeFavorecido	30	sim	string	
12	Linha Digitável	Linha Digitável	linhaDigitavel	47	sim	string	
13	Data do Vencimento	Data do Vencimento	dataVencimentoBoleto	10	sim	string	AAAA-MM-DD
14	Valor do Documento	Valor do Documento	valorDocumentoBoleto	15,2	sim	number	
15	Valor de Pagamento	Valor de Pagamento	valorPagamento	15,2	sim	number	NOTA 2
16	Data do Pagamento	Data do Pagamento	dataMovimento	10	sim	string	AAAA-MM-DD



	Descrição	Nome do campo	Serviço Broker	Núm Caract	Obrig.	Type	Observação
17	Histórico de Transação	Histórico de Transação	historico	15	sim	string	
18	Código de Barras	Código de Barras	codigoTipoDocumentoCodigoBarra	1	sim	number	1 - DEFAULT
19	Canal de Pagamento	Canal de Pagamento	codigoCanalPagamentoBoleto	1	sim	number	1 - DEFAULT
20	Código de Liquidação	Código de Liquidação	codigoLiquidacao	2	sim	number	22 – PAGAMENTO DE BOLETO
21	Código de Lançamento Origem	Código de Lançamento Origem	codigoLancamentoOrigem	2	sim	number	40 - API
22	Código da Origem	Código da Origem	codigoOrigem	2	sim	number	88 – INCLUSÃO VIA API
23	Código da Filial	Código da Filial	codigoFilial	1	sim	number	1 - MATRIZ
24	Código da Transação	Código da Transação	codigoTransacao	4	sim	number	8610 – DÉBITO EM CONTA
25	Tipo de Lançamento	Tipo de Lançamento	tipoLancamento	1	sim	string	"S" - DEFAULT
26	Nome do Usuário	Nome do Usuário	nomeUsuario	20	sim	string	
27	Sigla do Sistema Origem	Sigla do Sistema Origem	siglaSistemaOrigem	3	sim	string	"API"

RETORNO SOLICITAÇÃO

	Descrição	Nome do campo	Serviço Broker	Núm Caract	Obrig.	Type	Observação
1	Numero de Protocolo Solicitação	numeroProcotoloSolicitacao	protocolo.numeroProcotoloSolicitacao	10	Sim	number	
2	Código Status Solicitação	codigoStatusProtocoloSolicitacao	protocolo.codigoStatusProtocoloSolicitacao	2	Sim	string	
3	Status da Solicitação	statusProtocoloSolicitacao	protocolo.statusProtocoloSolicitacao	2	Sim	string	

CONFIRMAÇÃO (WEBHOOK)

Nesta etapa fluxo, teremos uma chamada partindo da ponta do Banco Votorantim para um link definido pelo cliente. O conteúdo apresentará o protocolo de solicitação retornado no registro (etapa anterior), devendo a resposta do cliente, conferir se reconhece a transação informada. Após confirmação o sistema segue com o pagamento/transferência solicitado no registro.

Obs.: Além dos links estipulados pelo cliente, será necessária também a disponibilização dos certificados SSL.

REQUISIÇÃO DE CONFIRMAÇÃO (WEBHOOK)

Método:	GET
Link	Definido pelo Cliente
Resource	Definido pelo Cliente

PARAMETROS

Descrição	Parametro	Valor	Tipo	Nível
Numero de Protocolo	numeroProtocoloSolicitacao	Protocolo Retornado na etapa de Registro	String	Query String

EXEMPLO:

https:// [Link] / [Resource] ?numeroProcotoloSolicitacao= [Valor]

[Link] = endereço do servidor de API do cliente/parceiro BV

[Resource] = API que receberá a requisição de confirmação

[Valor] número do protocolo gerado e retornado pelo BV no Registro.

RESPOSTA ESPERADA

A resposta esperada à chamada acima (WebHook), deve respeitar o padrão de mensagem JSON, conforme especificado a seguir:

RESPOSTA

	Descrição	Nome do campo	Serviço Broker	Núm Caract	Obrig.	Type	Observação
1	Retorno de Confirmação	Retorno Confirmação	retornoConfirmacao	1	Sim	number	0 - Aprovado

EXEMPLO RESPOSTA ESPERADA PARA APROVAÇÃO:

```

1  {
2    "retornoConfirmacao": 0
3  }
```

NOTIFICAÇÃO (RESULTADO)

Como ultima etapa, a Notificação será encaminhada pelo Banco Votorantim ao Cliente, com o status da transação:

NOTIFICAÇÃO

Método:	POST
Link	Definido pelo Cliente
Resource	Definido pelo Cliente

O corpo da mensagem será apresentado no padrão JSON:

NOTIFICAÇÃO

	Descrição	Nome do campo	Serviço Broker	Núm Caract	Obrig.	Type	Observação
1	Numero do Protocolo de Solicitação	Numero do Protocolo de Solicitação	numeroProcotoloSolicitacao	10	sim	string	
2	Código de Status	Código de Status	codigoStatusProtocoloSolicitacao	1	sim	string	3 – Efetivada 2 – Recusada Manual 4 – Recusada por Parâmetro 9 – Devolvida pela Instituição Beneficiária
3	Descrição do Status	Descrição do Status	statusProtocoloSolicitacao	30	sim	string	
4	Código de Autenticação	Código de Autenticação	codigoAutenticacao	30	não	string	
5	Entidade Liquidante	Entidade Liquidante	entidadeLiquidante	2	não	string	

EXEMPLO NOTIFICAÇÃO:

```

1  {
2    "numeroProcotoloSolicitacao": "27773817",
3    "codigoStatusProtocoloSolicitacao": "3",
4    "statusProtocoloSolicitacao": "Operação Efetivada com Sucesso",
5    "codigoAutenticacao": "e63ffe84e290907c40c19b8c1ca148e06af11011efba2e827c3219391f551ed0",
6    "entidadeLiquidante": "21"
7  }
```

Importante: Para garantir que a Notificação foi entregue, esperamos um HTTP STATUS CODE 200.

NOTA 1	CÓDIGO DA FINALIDADE	NOTA 1
	<p>TED</p> <ul style="list-style-type: none"> 001 - Pagamento de Impostos, Tributos e Taxas 002 - Pagamento à Concessionárias de Serviço Público 003 - Pagamentos de Dividendos 004 - Pagamento de Salários 005 - Pagamento de Fornecedores 006 - Pagamento de Honorários 007 - Pagamento de Aluguéis e Taxas de Condomínio 008 - Pagamento de Duplicatas e Títulos 009 - Pagamento de Mensalidade Escolar 010 - Crédito em Conta 011 - Pagamento a Corretoras 012 - Pagamento de Boleto Bancário em Cartório 013 - Pagamento de Tarifas pela Prestação de Serviços de Arrecadação de Convênios 014 - Repasse de Valores Referentes a Títulos Liquidados em Cartórios de Protesto 015 - Liquidação Financeira de Operadora de Cartão 016 - Crédito em Conta de Investimento mantida na IF destinatária 017 - Crédito em Conta de Investimento mantida em cliente da IF destinatária 018 - Operações Seguro Habitacional - SFH 019 - Operações do FDS - Caixa 020 - Pagamento de Operações de Crédito 021 - Crédito para Investimento - Conta de Investimento mantida na IF Origem 022 - Crédito para Investimento - Conta de Investimento mantida em Cliente da IF Orig. 023 - Taxa de Administração 024 - Crédito para aplicação em cliente da IF destinatária - conta de investimento man. 025 - Crédito para aplicação em cliente da IF destinatária - conta de investimento man. 026 - Crédito em CI mantida na IF destinatária proveniente de IF s/ Reservas Bancária 027 - Pagamento de Acordo / Execução Judicial 028 - Liquidação de Empréstimos Consignados 029 - Pagamento de bolsa auxílio 030 - Remuneração a cooperado 031 - Pagamento de prebenda (Remuneração a padres e sacerdotes) 032 - Retirada de Recursos da Conta de Investimento 033 - Pagamento de juros sobre capital próprio 034 - Pagamento de rendimentos ou amortização s/ cotas e/ou debêntures 035 - Taxa de Serviço 037 - Pagamento de juros e/ou amortização de títulos depositados em garantia nas Câmaras 038 - Estorno ou Restituição - Diversos 100 - Depósito Judicial 101 - Pensão Alimentícia 200 - Transferência Internacional em Reais 201 - Ajuste Posição Mercado Futuro 202 - Repasse de Valores do BNDES 203 - Liquidação de Compromissos Junto ao BNDES 204 - Operações de Compra/Venda de Ações - Bolsas de Valores e Mercado de Balcão 205 - Contratos Referenciados em Ações ou Índices de Ações - Bolsas de Vlrs, de Merc. 206 - Op. de Câmbio - Não Interbancária 207 - Op. no Mercado de Renda Fixa e de Renda Variável com Utilização de Interme 208 - Op. de Câmbio - Mercado Interbancário - Instituições sem conta Reservas Ban 209 - Pagamento de Operações com identificação de destinatário final 300 - Restituição de Imposto de Renda 301 - Ordem Bancária do Tesouro - OBT 500 - Restituição de Prêmios de Seguros 501 - Pagamento de Indenização de Sinistro de Seguro 502 - Pagamento de Prêmio de Co-Seguro 504 - Pagamento de Indenização de Sinistro de Co-Seguro 505 - Pagamento de Prêmio de Resseguro 507 - Pagamento de Indenização de Sinistro de Resseguro 508 - Restituição de Indenização de Sinistro de Resseguro 	

<p>NOTA 1</p>	<p>509 - Pagamento de Despesas com Sinistros 510 - Pagamento de Inspeções/Vistorias Prévias 511 - Pagamento de Resgate de Título da Capitalização 512 - Pagamento de Sorteio de Título de Capitalização 513 - Pagamento de Devolução de Mensalidade de Título de Capitalização 514 - Restituição de Contribuição de Plano Previdenciário 515 - Pagamento de Benefício Previdenciário de Pecúlio 516 - Pagamento de Benefício Previdenciário de Pensão 517 - Pagamento de Benefício Previdenciário de Aposentadoria 518 - Pagamento de Resgate Previdenciário 519 - Pagamento de Comissão de Corretagem 520 - Pagamento de Transferências/Portabilidade de Reserva de Seguro/Previdência</p> <p>DOC</p> <p>001 - Crédito em Conta Corrente 002 - Pagamento de Aluguel/Condominio 003 - Pagamento de Duplicatas/Titulos 004 - Pagamento de Dividendos 005 - Pagamento de Mensalidades Escolares 006 - Pagamento de Salarios 007 - Pagamento de Fornecedores / Honorarios 008 - Operações de Câmbio/Fundos/Bolsa De Valores 009 - Repasse de Arrecadação/Pagamento De Tributos 010 - Transferência Internacional Em Reais 011 - DOC Para Poupança 012 - DOC Para Depósito Judicial 013 - Pensão Alimentícia 014 - Restituição De Imposto De Renda 022 - Restituição De Tributos 099 - Outros</p>	<p>NOTA 1</p>
<p>NOTA 2</p>	<p style="text-align: center;">VALOR DE PAGAMENTO</p> <p>O Material a seguir consiste na definição dos métodos de calculo que serão utilizados para calculo do valor de pagamento:</p> <p>Para isso, seguem definições dos campos utilizados:</p> <p>Obs.: [tag] = Nomenclatura utilizada no retorno da consulta do titulo na CIP.</p> <p>Beneficiário: Instituição/Pessoa quem registra o título.</p> <p>Pagador: Instituição/Pessoa quem receber a duplicata para pagamento.</p> <p>Banco Destinatário: Banco quem registrou o título e detém da dívida em praça. Consequentemente quem receberá o crédito e repassará ao Beneficiário.</p> <p>Banco Recebedor: Banco quem liquida o boleto em praça e fica responsável pelo recolhimento do valor para repasse ao Banco Destinatário.</p> <p>Linha Digitável [numeroLinhaDigitavel]: Chave numérica utilizada para registrar e identificar um título em praça.</p> <p>Data de Vencimento [dataVencimentoTitulo]: Data utilizada para definir o prazo de pagamento. Uma vez que um título não é liquidado até esta data, o mesmo é passível de encargos e protesto.</p>	<p>NOTA 2</p>

NOTA 2		NOTA 2
	<p>Valor Nominal [valorTitulo]: Valor da dívida em moeda que o título foi registrados.</p> <p>Espécie de Título [codigoEspecieTitulo]: Utilizada para definir qual tipo documento fiscal se baseia a duplicata registrada.</p> <p>Abatimento [valorAbatimentoTitulo]: Valor registrado pelo Beneficiário que caracteriza uma dedução no valor nominal. Esta instrução não possui data limite e é concedida para títulos 'A Vencer' e 'Vencidos'.</p> <p>Descontos [listaDescontoTitulo]: Instrução de valor que é subtraída do valor nominal. Diferente do abatimento, esta instrução possui uma forma de calculo e também uma data limite para concessão de desconto. É possível que um título possua até 3 descontos.</p> <p>Juros (Mora) [listaJurosTitulo]: Encargo cobrado por dia de atraso e somado ao Valor Nominal, após a data do vencimento ou data de início de cobrança de mora, definido pelo Beneficiário.</p> <p>Multa [listaMultaTitulo]: Encargo somado ao Valor Nominal, que não possui evolução diária e que é cobrado após a data de vencimento ou data de cobrança de multa definida pelo Beneficiário.</p> <p>Data Limite de Pagamento [dataLimitePagamentoTitulo]: Data Limite definida pelo Beneficiário ou Banco Destinatário para pagamento do Boleto. Após esta data, o Banco Recebedor não deve permitir o pagamento.</p> <p>Indicador de Bloqueio de Pagamento [indicadorBloqueioPagamento]: Identifica se o Boleto e está apto para Pagamento.</p> <p>Indicador de Pagamento Parcial [indicadorPagamentoParcial]: Identifica se o título está apto para Pagamento Parcial. Caso positivo, os critérios de pagamento são diferentes, pois é possível o título ser pago por mais de uma vez antes da data de vencimento. Também, os critérios de divergência são utilizados para limitar o valor de pagamento.</p> <p>Quantidade de Pagamentos Parciais [quantidadePagamentoParcial]: Determina a quantidade máxima que é possível efetuar pagamentos do título antes do vencimento. Caso for a ultima parcela, o valor de pagamento deve coincidir com o saldo devedor.</p> <p>Tipo de autorização de Recebimento de Valor Divergente [tipoAutorizacaoRecebimentoValorDivergente]: Utilizado para definir se o título aceita ou não pagamentos divergentes. Em caso positivo, também determina o calculo de divergência.</p> <p>Percentual/Valor Mínimo para Pagamento [valorPercentualMinimo]: Identifica qual percentual sobre o saldo devedor ou valor mínimo que se deve aceitar para pagamento do título. Caso o boleto se enquadre no critério de pagamento parcial, este indicador informa qual valor mínimo pode ser pago em uma parcela. Caso o título possua pagamento parcial e esteja vencido, este campo não deve ser considerado.</p> <p>Percentual/Valor Máximo para Pagamento [valorPercentualMaximo]: Identifica qual percentual sobre o saldo devedor ou valor máximo que se deve aceitar para pagamento do título. Caso o título possua pagamento parcial e esteja vencido, este campo não deve ser considerado.</p>	

NOTA 2		NOTA 2
	<p>Tipo de Modelo de Calculo [tipoModeloCalculo]: Determina o modelo de calculo que deve ser utilizado para pagamento do titulo.</p> <p>Lista Cálculo Título [listaCalculoTitulo]: Valores encaminhados à CIP pela instituição destinatária.</p> <p>Lista Baixa Operacional [listaBaixaOperacional]: Informa todas as baixas operacionais que o titulo sofreu no dia. Deve ser utilizada para calculo do saldo devedor residual.</p> <p>Lista Baixa Efetiva [listaBaixaEfetiva]: Informa todas as baixas efetivas (pagamentos confirmados pelo Banco Destinatário após compensação, geralmente em D+1), que o titulo recebeu. Também deve ser utilizada para calculo do saldo devedor residual.</p> <p>Situação do Título para Pagamento [situacaoTituloPagamento]: Código que define a situação do título na CIP.</p> <p>REGRAS DE DATA</p> <p>As datas de vencimento, encargos e descontos, caso o pagamento seja subsequente à um intervalo de dias não úteis, devem ser postergadas para a data de pagamento. Para encargos, esta exceção só deve ocorrer quando a data de vencimento coincide com a data do dia não útil.</p> <p>Exemplos:</p> <p>Pagamentos ocorridos nas segundas-feiras, caso a data de vencimento seja no sábado ou no domingo, não serão cobrados encargos, assim como o desconto, se houve, será considerado.</p> <p>Caso a data de vencimento ocorra em uma sexta-feira, o pagamento ocorrido na segunda feira deve considerar os encargos sem variação de datas. Ou seja, se a data de inicio de cobrança de juros for no sábado, serão considerados 3 dias de mora para este titulo (sábado, domingo e segunda).</p> <p>Para descontos, caso o mesmo vencer em um final de semana, deve ser considerado ainda no pagamento nas segundas.</p> <p>É importante ressaltar que a regra imposta para dias não úteis só valerá na praça de pagamento e não na Praça do CEP do Pagador. Por exemplo, se apenas na cidade de São Paulo for feriado e no próximo dia este titulo for pago em Brasília, os encargos serão cobrados normalmente, sem considerar a regra de dias não úteis.</p>	

NOTA 2	REGRAS DE CALCULO	NOTA 2
	<p>Os seguintes cálculos serão atribuídos para obtenção do Valor pra Pagamento Máximo [valorPagamentoMaximo] e Valor para Pagamento Mínimo [valorPagamentoMinimo]:</p> <p>Obs.: Para tratamento das datas retornadas pela CIP, define-se que:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Caso as datas de limite para descontos e pagamento não estiver especificada, considera-se a data de vencimento do título. - Caso as datas de inicio para cobrança de encargos não estiver especificada, é atribuída data subsequente à data de vencimento. <p>[ValorDescontoCalculado(n)] (n = pode conter até 3 descontos)</p> <p>IF [DataLimiteDesconto(n)] >= [dataPagamento]</p> <p>FALSE [ValorDescontoCalculado(n)] = 0</p> <p>TRUE</p> <p>IF [CodigoDesconto(n)] = 1 (Valor Fixo até a Data Informada)</p> <p>TRUE [ValorDescontoCalculado(n)] = [ValorDesconto(n)]</p> <p>IF [CodigoDesconto(n)] = 2 (Percentual até a Data Informada)</p> <p>TRUE [ValorDescontoCalculado(n)] = ([PercentualDesconto]/100) * [valorTitulo]</p> <p>IF [CodigoDesconto(n)] = 3 (Valor por antecipação dia corrido)</p> <p>TRUE [ValorDescontoCalculado(n)] = [ValorDesconto(n)] * ([DataLimiteDesconto(n)] - [dataPagamento])</p> <p>IF [CodigoDesconto(n)] = 5 (Percentual por antecipação dia corrido)</p> <p>TRUE [ValorDescontoCalculado(n)] = ((([PercentualDesconto]/100) * [valorTitulo]) * ([DataLimiteDesconto(n)] - [dataPagamento]))</p> <p>IF [CodigoDesconto(n)] = 7 (Desconto Cancelado)</p> <p>TRUE [ValorDescontoCalculado(n)] = 0</p>	

NOTA 2

[ValorMultaCalculado]

IF [dataPagamento] >= [dataMulta]

FALSE [ValorMultaCalculado] = 0

TRUE

IF [CodigoMulta] = 1 (Valor Fixo)

TRUE [ValorMultaCalculado] = [ValorMulta]

IF [CodigoMulta] = 2 (Percentual)

TRUE [ValorMultaCalculado] = ([PecentralMulta]/100) * [valorTitulo]

IF [CodigoMulta] = 3 (Isento)

TRUE [ValorMultaCalculado] = 0

[ValorJurosCalculado]

IF [dataPagamento] >= [dataJuros]

FALSE [ValorJurosCalculado] = 0

TRUE

IF [CodigoJuros] = 1 (Valor por Dias Corridos)

TRUE [ValorJurosCalculado] = [ValorJuros] * ([dataPagamento] - [dataJuros] + 1)

IF [CodigoJuros] = 2 (Percentual por Dias Corridos)

TRUE [ValorJurosCalculado] = ((([PercentualJuros]/100) * [valorTitulo]) * ([dataPagamento] - [dataJuros] + 1)

IF [CodigoJuros] = 3 (Percentual ao Mês)

$$\text{TRUE [ValorJurosCalculado]} = ((([\text{PercentualJuros}]/100/30) * [\text{valorTitulo}]) * ([\text{dataPagamento}] - [\text{dataJuros}] + 1)$$

IF [CodigoJuros] = 4 (Percentual ao Ano)

TRUE [ValorJurosCalculado] = ((([PercentualJuros]/100/365) * [valorTitulo]) * ([dataPagamento] - [dataJuros] + 1)

IF [CodigoJuros] = 5 (Isento)

TRUE [ValorJurosCalculado] = 0

[SaldoDevedor]

IF [tipoModeloCalculo] = {01; 04}

TRUE [SaldoDevedor] = [valorTitulo] - [valorAbatimentoTitulo] - [DescontoCalculado(n)]
- [VlrTotalBaixaOperacional] - [VlrTotalBaixaEfetiva]
+ [ValorJurosCalculado] + [ValorMultaCalculado]

IF [tipoModeloCalculo] = 02

TRUE

IF [dataVencimentoTitulo] < [dataPagamento]

TRUE [SaldoDevedor] = [ListaCalculoTitulo.TotalCobrar]

FALSE [SaldoDevedor] = [valorTitulo]

$$- [\text{valorAbatimentoTitulo}] - [\text{DescontoCalculado(n)}]$$

$$- [\text{VlrTotalBaixaOperacional}] - [\text{VlrTotalBaixaEfetiva}]$$

$$+ [\text{ValorJurosCalculado}] + [\text{ValorMultaCalculado}]$$

IF [tipoModeloCalculo] = 03

TRUE [SaldoDevedor] = [ListaCalculoTitulo.TotalCobrar]

NOTA 2

NOTA 2		NOTA 2
	<p>[valorPagamentoMinimo]</p> <p>IF [indicadorPagamentoParcial] = "S" AND [dataVencimentoTitulo] < [dataPagamento] TRUE [valorPagamentoMinimo] = [SaldoDevedor]</p> <p>IF [indicadorPagamentoParcial] = "S" AND [quantidadePagamentoParcial] -1 = [quantidadePagamentoParcialRegistrado] TRUE [valorPagamentoMinimo] = [SaldoDevedor]</p> <p>FALSE</p> <p>IF [tipoAutorizacaoRecebimentoValorDivergente] = 1 OR [codigoEspecieTitulo] = {31; 32} TRUE [valorPagamentoMinimo] = 0.01</p> <p>IF [tipoAutorizacaoRecebimentoValorDivergente] = {2 ; 4} TRUE</p> <p>IF [indicadorValorPercentualMinimo] = "V" TRUE IF [SaldoDevedor] < [valorPercentualMinimo] TRUE [valorPagamentoMinimo] = [SaldoDevedor] FALSE [valorPagamentoMinimo] = [valorPercentualMinimo]</p> <p>IF [indicadorValorPercentualMinimo] = "P" TRUE [valorPagamentoMinimo] = ([valorPercentualMinimo]/100) * [SaldoDevedor]</p> <p>IF [tipoAutorizacaoRecebimentoValorDivergente] = 3 TRUE [valorPagamentoMinimo] = [SaldoDevedor]</p> <p>[valorPagamentoMaximo]</p> <p>IF [indicadorPagamentoParcial] = "S" AND [dataVencimentoTitulo] < [dataPagamento] TRUE [valorPagamentoMaximo] = [SaldoDevedor]</p> <p>FALSE</p> <p>IF [tipoAutorizacaoRecebimentoValorDivergente] = 1 OR [codigoEspecieTitulo] = {31; 32} TRUE [valorPagamentoMaximo] = 999999999999999.99</p> <p>IF [tipoAutorizacaoRecebimentoValorDivergente] = 2 TRUE</p> <p>IF [indicadorValorPercentualMaximo] = "V" TRUE IF [SaldoDevedor] > [valorPercentualMaximo] TRUE [valorPagamentoMaximo] = [SaldoDevedor] FALSE [valorPagamentoMaximo] = [valorPercentualMaximo]</p> <p>IF [indicadorValorPercentualMaximo] = "P" TRUE [valorPagamentoMaximo] = ([valorPercentualMaximo]/100) * [SaldoDevedor]</p> <p>IF [tipoAutorizacaoRecebimentoValorDivergente] = {3 , 4} TRUE [valorPagamentoMaximo] = [SaldoDevedor]</p>	

NOTA 2		NOTA 2
	<p>[TituloAptoPagamento]</p> <p>IF [indicadorBloqueioPagamento] = "S"</p> <p> TRUE [TituloAptoPagamento] = "Não"</p> <p> FALSE</p> <p> IF [situacaoTituloPagamento] <> {05; 11; 12}</p> <p> TRUE [TituloAptoPagamento] = "Não"</p> <p> FALSE</p> <p> IF [dataLimitePagamentoTitulo] >= [dataPagamento]</p> <p> TRUE [TituloAptoPagamento] = "Sim"</p> <p> FALSE [TituloAptoPagamento] = "Não"</p> <p>Após aplicação dos métodos de cálculos acima, entende-se que o pagamento poderá ocorrer entre o [valorPagamentoMinimo] até o [valorPagamentoMáximo], desde que o indicador de [TituloAptoPagamento] considere "Sim".</p>	

Qualquer dúvida sobre o conteúdo deste manual consulte

Suporte a Canais de Atendimento

0800 772 8086

implementacao.bv@bv.com.br