

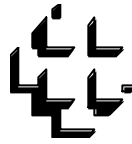
BANCO CENTRAL DO BRASIL

Operações de Meio Circulante no Âmbito do Novo Sistema de Pagamentos Brasileiro

Nota Técnica

26/06/2001

Departamento do Meio Circulante - MECIR



BANCO CENTRAL DO BRASIL

ÍNDICE

1.Introdução	3
2.Operações nas Dependências do Custodiante	3
2.1. Situação Atual	3
2.2. Situação a Implantar	3
2.2.1. Regras gerais	3
2.2.2. Esquema de atendimento a solicitações de saque com previsão de movimentação em D :	4
2.2.3. Esquema de atendimento a solicitações de depósito com data de movimentação prevista D :	9
2.3. Diferenças a maior e a menor	10
2.4. Quadros Resumo	11
3.Operações nas Dependências do Banco Central	17
3.1. Situação Atual	17
3.2. Situação a Implantar	18
3.2.1. Regras gerais	18
3.2.2. Esquema de atendimento a solicitações de saque com previsão de movimentação em D :	18
3.2.3. Esquema de atendimento a solicitações de depósito com previsão de movimentação em D :	20
3.3. Pagamento de numerário legítimo examinado	21
3.4. Diferenças a maior e a menor	21
3.4.1. Quando ocorrem ?	21
3.4.2. Situação Atual	21
3.4.3. Situação Proposta – Diferenças a maior e a menor se compensam e são lançadas na conta de Diferenças Apuradas na Conferência de Numerário Depositado por I.F.	21
3.5. Operação 920 - Troca de numerário entre instituições financeiras	23
3.6. Quadros Resumo	23
4.Registro Padrão para Numerário:	25
5.Códigos de Movimentação	26
6.Figuras	26



BANCO CENTRAL DO BRASIL

1. Introdução

O objetivo do documento é apresentar as modificações que ocorrerão no registro das operações com numerário, no âmbito do Banco Central e do Custodiante, tendo em vista o novo Sistema de Pagamentos Brasileiro.

2. Operações nas Dependências do Custodiante

2.1. Situação Atual

- Atualmente o Banco do Brasil (BB) é a única Instituição Financeira (IF) a manter custódia de numerário à ordem do Banco Central.
- Os bancos fazem solicitação de saque ao BB por meio de Documento de Previsão de Saque (DPS), registrado na agência do saque, com 48 horas de antecedência (D-2).
- O BB providencia o numerário na agência solicitada para saque. No momento do saque é emitido o Documento de Saque Bancário (DSB).
- O BB registra na transação PCIR520 o total de emissões e recolhimentos do dia, em valores financeiros, que são contabilizados em sua conta Reservas Bancárias. Envia também a movimentação – valores financeiros líquidos – por IF, para que sejam feitos os lançamentos nas respectivas contas Reservas Bancárias.
- Os erros de lançamentos são corrigidos, com valorização.
- As diferenças encontradas no processamento do numerário depositado são lançadas a débito da conta Reservas Bancárias, sem valorização.
- As tarifas “ad-valorem” são cobradas no dia da solicitação. As tarifas por documento são cobradas no dia da movimentação.
- Não é necessária solicitação prévia para os depósitos, que são registrados com o Documento de Depósito Bancário (DDB), cuja emissão é também tarifada.

2.2. Situação a Implantar

2.2.1. Regras gerais

- Após a entrada em operação do Sistema de Pagamentos, a transação PCIR550 será desativada. As Instituições deverão desenvolver interface própria tendo como base a troca de mensagens (“mensageria”).
- Qualquer movimentação (saques e depósitos) dependerá da existência de solicitação. Com isso pretende-se garantir que os valores sejam digitados exclusivamente pela Instituição solicitante. O custodiante poderá apenas confirmar os valores imputados ou alterar a composição por denominação, mas não o valor financeiro total.
- Não serão admitidos lançamentos valorizados.
- As operações de troca dispensarão solicitação, estando o atendimento condicio-



BANCO CENTRAL DO BRASIL

nado à disponibilidade do custodiante.

- Os horários de operação do sistema para as operações de meio circulante serão definidos posteriormente pelo MECIR, já que dependem dos horários de operação do STR, que serão definidos pelo DEBAN.
- Será mantida apenas a tarifa “ad-valorem” que incide sobre os depósitos e saques.

2.2.2. Esquema de atendimento a solicitações de saque com previsão de movimentação em D :

D – 2 (antes do horário-limite-para-solicitação)

- A Instituição registrará as solicitações, por agência, por tipo de valor (0010-Real), espécie (C-cédulas) e categoria (0-cédulas em papel, 2-cédulas em polímero - codificação BC, ver padrão anexo) com, no mínimo, 48 horas de antecedência (D-2) até o horário-limite-para-solicitação (solicitações incluídas antes deste horário têm atendimento garantido). O custodiante atenderá a todas as solicitações feitas com esta antecedência. A codificação para as agências custodiantes (**CNPJ**) deve ser obtida através da mensagem **CIR0013**. Estas solicitações receberão o ‘status’ **1- Registrada**. Deve ser ressaltado que ao incluir a solicitação, será incluído o valor da tarifa referente à mesma, o que implica em autorização para o seu débito em D. Para inclusão da solicitação, a Instituição utilizará a mensagem **CIR0003** e receberá como resposta **CIR0003R1**, confirmando o registro.
- A Instituição poderá cancelar a solicitação com o ‘status’ **1- Registrada**, sem a cobrança de tarifas e nenhum efeito em Reservas Bancárias. Para isto, utilizará a mensagem **CIR0004** e receberá como resposta a mensagem **CIR0004R1**, apenas confirmando o cancelamento. Receberá ainda, através de outra mensagem **CIR0003R1**, o aviso de que o ‘status’ da solicitação passou a **6- Cancelada pela IF sem tarifa antes do aparte**.

D – 2 (após o horário-limite-para-solicitação)

- Após o horário-limite-para-solicitação as solicitações com ‘status’ **1- Registrada** receberão o ‘status’ **2- Confirmada** e terão atendimento garantido pelo Custodiante. A Instituição será comunicada da mudança de ‘status’ da solicitação através de outra mensagem **CIR0003R1**. Deve ser ressaltado que, ao longo de todo o processo, a chave para controle da solicitação no sistema será o número de controle do sistema MECIR.
- As solicitações incluídas após o horário-limite-para-solicitação receberão o ‘status’ **1- Registrada**, da mesma forma que as incluídas antes deste horário (a Instituição utilizará a mensagem **CIR0003** e receberá como resposta **CIR0003R1**, confirmando o registro), porém dependerão de confirmação do custodiante.
- O custodiante poderá informar que atenderá a solicitações com ‘status’ **1- Registrada**. Se confirmadas receberão o ‘status’ **2- Confirmada** e terão atendimento garantido pelo Custodiante. A Instituição será comunicada da mudança de ‘status’ da solicitação através de outra mensagem **CIR0003R1**.
- As solicitações com o ‘status’ **2- Confirmada** poderão ser canceladas pelo solicitante, porém com pagamento da tarifa. A Instituição receberá, em D-2, a confirmação do cancelamento através da mensagem **CIR0004R1**, confir-



BANCO CENTRAL DO BRASIL

mando o cancelamento. Receberá ainda, através de outra mensagem **CIR0003R1**, o aviso de que o 'status' da solicitação passou a **22- Cancelada pela IF com tarifa a ser debitada**. Quando houver o débito das tarifas, em D, receberá outra mensagem **CIR0003R1**, referente à cobrança da tarifa.

- As solicitações com 'status' **2- Confirmada** poderão ser canceladas pelo Custodiante, em casos de problemas que impeçam o atendimento – um assalto por exemplo – o que possibilitará também corrigir eventuais erros cometidos pelo solicitante. A Instituição receberá o aviso do cancelamento através de outra mensagem **CIR0003R1** com o 'status' **10- Cancelado pelo custodiante antes do aparte**. Não haverá cobrança de tarifa nem qualquer efeito em Reservas Bancárias.

D - 1

- As solicitações incluídas nesta data receberão o 'status' **1- Registrada**, da mesma forma como as incluídas em D-2 (a Instituição utilizará a mensagem **CIR0003** e receberá como resposta **CIR0003R1**, confirmando o registro), porém o atendimento dependerá de confirmação do custodiante.
- A Instituição poderá cancelar a solicitação com o 'status' **1- Registrada**, sem a cobrança de tarifa e nenhum efeito em Reservas Bancárias. Para isto, utilizará a mensagem **CIR0004** e receberá como resposta a mensagem **CIR0004R1**, confirmando o cancelamento. Receberá ainda, através de outra mensagem **CIR0003R1**, o aviso de que o 'status' da solicitação passou a **6 - Cancelada pela IF sem tarifa antes do aparte**.
- O custodiante poderá informar que atenderá a solicitações com 'status' **1- Registrada**. Se confirmadas receberão o 'status' – **2- Confirmada** e terão atendimento garantido pelo Custodiante. A Instituição será comunicada da mudança de 'status' da solicitação através de outra mensagem **CIR0003R1**.
- As solicitações com o 'status' **2- Confirmada** poderão ser canceladas pelo solicitante, porém com pagamento da tarifa. A Instituição receberá, em D-1, a confirmação do cancelamento através da mensagem **CIR0004R1**. Receberá ainda, através de outra mensagem **CIR0003R1**, o aviso de que o 'status' da solicitação passou a **22- Cancelada pela IF com tarifa a ser debitada**. Quando houver o débito das tarifas, em D, receberá outra mensagem **CIR0003R1**, referente à cobrança da tarifa.
- As solicitações com 'status' **2- Confirmada** poderão ser canceladas pelo Custodiante, em casos de problemas que impeçam o atendimento – um assalto por exemplo – o que possibilitará também corrigir eventuais erros cometidos pelo solicitante. A Instituição receberá o aviso do cancelamento através de outra mensagem **CIR0003R1** com o 'status' **10 - Cancelado pelo custodiante antes do aparte**. Não haverá cobrança de tarifa nem qualquer efeito em Reservas Bancárias.

D

- No horário-de-abertura-do-STR, o sistema processará as solicitações, com 'status' **2- Confirmada** registradas em D-2 e D-1, para saque em D. Para cada solicitação:
 - Caso exista saldo para a soma do saque e da tarifa, este valor será transferido para a conta transitória (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 790). A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a mudança do 'status' para **3 - Apartada**.
 - Caso não exista saldo para a soma do saque e da tarifa, a solicitação en-



BANCO CENTRAL DO BRASIL

trará na fila de pendências do sistema STR, até sua liberação, se ocorrer. A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a mudança do 'status' para **5 - Saque e tarifa pendente no STR**. Caso ocorra a liberação da pendência ao longo do dia, a Instituição receberá outra mensagem CIR0003R1 comunicando a mudança do 'status' para **3 - Apartada** (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 790).

- No horário-de-abertura-do-STR, o sistema processará as solicitações confirmadas, canceladas pela Instituição em D-1 ou D-2 para saque em D, "status" **22 - Cancelada pela IF com tarifa a ser debitada** (para cobrança da tarifa).
 - Caso exista saldo para a tarifa, seu valor será transferido entre as contas Reservas Bancárias do solicitante e do Custodiante (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 310). A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando o débito da tarifa, com 'status' **8 - Cancelada pela IF com tarifa e antes do aparte**.
 - Caso não exista saldo para o valor da tarifa, o débito entrará na fila de pendências do sistema STR, até sua liberação, se ocorrer. A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a pendência, com 'status' **16 - Tarifa pendente no STR resultante de cancelamento pela IF**. Caso ocorra a liberação da pendência ao longo do dia, a Instituição receberá outra mensagem CIR0003R1 comunicando a mudança do 'status' para **8 - Cancelada pela IF com tarifa antes do aparte** (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 310).
- No horário-de-abertura-do-STR, o sistema processará as solicitações com 'status' **18 - Cancelada pelo STR resultante de cancelamento pela IF** ou **19 - Cancelada pelo STR resultante de cancelamento pelo sistema**, independentemente da data do saque, de Instituições com conta Reserva Bancárias ativa (solicitações com tarifa pendente de pagamento de dias anteriores).
 - Caso exista saldo para a tarifa, seu valor será transferido entre as contas Reservas Bancárias do solicitante e do Custodiante (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 310). A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando o débito da tarifa, com 'status' **8 - Cancelada pela IF com tarifa e antes do aparte** ou **14 - Cancelada pelo sistema com tarifa e antes do aparte**, conforme o caso.
 - Caso não exista saldo para o valor da tarifa, o débito entrará na fila de pendências do sistema STR, até sua liberação, se ocorrer. A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a pendência, com 'status' **16 - Tarifa pendente no STR resultante de cancelamento pela IF** ou **17 - Tarifa pendente no STR resultante de cancelamento pelo sistema**, conforme o caso. Caso ocorra a liberação da pendência ao longo do dia, a Instituição receberá outra mensagem CIR0003R1 comunicando a mudança do 'status' para **8 - Cancelada pela IF com tarifa antes do aparte** ou **14 - Cancelada pelo sistema com tarifa e antes do aparte**, conforme o caso (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 310).
 - Caso a conta Reservas Bancárias não esteja mais ativa, a Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** com 'status' **21 - Cancelada pelo**



BANCO CENTRAL DO BRASIL

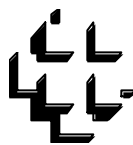
sistema por bloqueio de conta Reservas.

- As solicitações incluídas nesta data receberão o 'status' **1 - Registrada** (a Instituição utiliza a mensagem **CIR0003** e receberá como resposta **CIR0003R1**, confirmando o registro), porém o atendimento dependerá de confirmação do custodiante, da mesma forma como as incluídas em D-2 até o horário-limite-para-solicitação e em D-1.
- A Instituição poderá cancelar a solicitação com o 'status' **1 - Registrada**, sem a cobrança de tarifas e nenhum efeito em Reservas Bancárias. Para isto, utilizará a mensagem **CIR0004** e receberá como resposta a mensagem **CIR0004R1**, confirmando o cancelamento. Receberá ainda, através de outra mensagem **CIR0003R1**, o aviso de que o 'status' da solicitação passou a **6 - Cancelada pela IF sem tarifa antes do aparte**.
- O custodiante poderá informar que atenderá a solicitações com 'status' **1- Registrada**. Se confirmadas receberão o 'status' – **2 - Confirmada** e têm atendimento garantido pelo Custodiante. A Instituição é comunicada da mudança de 'status' da solicitação através de outra mensagem **CIR0003R1**. Após a confirmação de atendimento do Custodiante, a solicitação será submetida ao STR, com procedimento igual ao já citado para as confirmadas em D-2 ou D-1:
 - Caso exista saldo para a soma do saque e da tarifa, este valor será transferido para a conta transitória (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 790). A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a mudança do 'status' para **3 - Apartada**.
 - Caso não exista saldo para a soma do saque e da tarifa, a solicitação entrará na fila de pendências do sistema STR, até sua liberação, se ocorrer. A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a mudança do 'status' para **5 - Saque e tarifa pendentes no STR**. Caso ocorra a liberação da pendência ao longo do dia, a Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a mudança do 'status' para **3 - Apartada** (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 790).
- A Instituição poderá cancelar a solicitação com o 'status' **3 - Apartada**, com a mensagem **CIR0004**. A Instituição receberá a confirmação do cancelamento através da mensagem **CIR0004R1**. Receberá ainda o aviso do retorno do valor do saque para sua conta Reservas Bancárias através de outra mensagem **CIR0003R1** com 'status' **9 - Cancelado pela IF com tarifa após o aparte** (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 190). O Custodiante terá o valor da tarifa creditado em sua conta Reservas Bancárias. (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 300)
- A Instituição poderá cancelar a solicitação com o 'status' **Saque e tarifa pendentes no STR**, com a mensagem **CIR0004**. A Instituição receberá a confirmação do cancelamento através da mensagem **CIR0004R1**. A solicitação com pendência do valor de saque e tarifa será cancelada no STR, porém haverá uma nova submissão da solicitação, somente com o valor da tarifa.
 - Caso exista saldo para a tarifa, seu valor será transferido entre as contas Reservas Bancárias do solicitante e do Custodiante (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 310). A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando o débito da tarifa, com 'status' **8 - Cancelado pela IF com tarifa e antes do aparte**.



BANCO CENTRAL DO BRASIL

- Caso não exista saldo para o valor da tarifa, o débito entrará na fila de pendências do sistema STR, até sua liberação, se ocorrer. A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a pendência, com 'status' **16 - Tarifa pendente no STR resultante de cancelamento pela IF**. Caso ocorra a liberação da pendência ao longo do dia, a Instituição receberá outra mensagem CIR0003R1 comunicando a mudança do 'status' para **8 - Cancelado pela IF com tarifa e antes do aparte**(será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 310).
- Após a efetivação do saque no Custodiante, a solicitação passará a ter o 'status' **4- Efetivada**. A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a efetivação(será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 740). Serão ainda definidos os documentos a serem utilizados no momento do saque, em substituição ao DPS e ao DSB. O Custodiante terá o valor da tarifa creditado em sua conta Reservas Bancárias.
- Após o horário-limite-de-operação do sistema MECIR, serão canceladas as solicitações que não foram confirmadas pelo Custodiante - 'status' **1 - Registrada**. Para estas solicitações não haverá qualquer efeito em Reservas Bancárias nem será devida tarifa. A Instituição receberá o aviso de cancelamento através de outra mensagem **CIR0003R1** com 'status' **12 - Cancelada pelo sistema sem tarifa e antes do aparte**.
- Após o horário-limite-de-operação do sistema MECIR, serão canceladas as solicitações não atendidas, com saque e tarifa apartados - 'status' **3 - Apartada**. A Instituição receberá o aviso do retorno do valor do saque para sua conta Reservas Bancárias através de outra mensagem CIR0003R1 com 'status' **15 - Cancelado pelo Sistema com tarifa depois do aparte**(serão incluídas movimentações - campo TipoMovtc - com código 190). O Custodiante terá os valores das tarifas creditados em sua conta Reservas Bancárias(serão incluídas movimentações - campo TipoMovtc - com código 300).
- Após o horário-limite-de-operação do sistema MECIR, serão canceladas as solicitações não atendidas, com saque e tarifa pendentes no STR - 'status' **5 - Saque e tarifa pendentes no STR**. A solicitação com pendência do valor de saque e tarifa será cancelada no STR – do qual será avisada através de **CIR0003R1** com 'status' **20 – Saque e tarifa pendente cancelado no STR** -, porém haverá uma nova submissão da solicitação, somente com o valor da tarifa.
 - Caso exista saldo para a tarifa, seu valor será transferido entre as contas Reservas Bancárias do solicitante e do Custodiante. A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando o débito da tarifa, com 'status' **14 - Cancelado pelo sistema com tarifa e antes do aparte**(será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 310).
 - Caso não exista saldo para o valor da tarifa, o débito entrará na fila de pendências do sistema STR, até sua liberação, se ocorrer. A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a pendência, com 'status' **17 - Tarifa pendente no STR resultante de cancelamento pelo sistema**.
- Após o horário-limite-de-operação do sistema STR, serão canceladas as solicitações ainda com tarifa pendente- 'status' **16 - Tarifa pendente no STR resultante de cancelamento pela IF** e **17 - Tarifa pendente no STR resultante de cancelamento pelo sistema**. A Instituição receberá o aviso do



BANCO CENTRAL DO BRASIL

cancelamento através de outra mensagem **CIR0003R1** com 'status' **18 - Cancelada pelo STR resultante de cancelamento pela IF** ou **19 - Cancelada pelo STR resultante de cancelamento pela sistema**. Se a conta Reservas Bancárias ainda estiver ativa, será efetuada nova tentativa de cobrança da tarifa pendente no próximo dia útil.

- As solicitações confirmadas - em D com 'status' **3 - Apartada** ou **5 - Saque e Tarifa Pendentes no STR** - poderão ser canceladas pelo Custodiante, em casos de problemas que impeçam o atendimento – um assalto por exemplo – o que possibilitará também corrigir eventuais erros cometidos pelo solicitante. A Instituição receberá o aviso do cancelamento através de outra mensagem **CIR0003R1** com o 'status':
 - **11 - Cancelado pelo custodiante após o aparte**, para o primeiro caso (solicitações com 'status' **3 - Apartada**), informando o retorno do valor do saque e da tarifa para sua conta Reservas bancárias (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 190).
 - **10 - Cancelado pelo custodiante antes do aparte**, para o segundo caso (solicitações com 'status' **5 - Saque e Tarifa Pendentes no STR**), informando o cancelamento da pendência no STR.
- As **figuras 1, 2, 3 e 7** indicam o fluxo de mensagens e o esquema das situações de lançamento para as solicitações de saque em custodiante.

2.2.3. Esquema de atendimento a solicitações de depósito com data de movimentação prevista D :

- A Instituição registrará as solicitações, por agência, por tipo de valor (0010-Real), espécie (C-cédulas) e categoria (0-cédulas em papel, 2-cédulas em polímero - codificação BC, ver padrão anexo). Não haverá antecedência mínima para registro. Estas solicitações receberão o 'status' **30 - Confirmada**. Deve ser ressaltado que ao incluir a solicitação, será incluído o valor da tarifa referente à mesma, o que implica em autorização para o seu débito em D. Para inclusão da solicitação, a Instituição utilizará a mensagem **CIR0005** e receberá como resposta **CIR0005R1**, confirmando o registro. A codificação para as agências custodiantes (**CNPJ**) deve ser obtida através da mensagem **CIR0013**.
- A Instituição poderá cancelar a solicitação com o 'status' **30 - Confirmada**, sem a cobrança de tarifas e nenhum efeito em Reservas Bancárias. Para isto, utilizará a mensagem **CIR0006** e receberá como resposta a mensagem **CIR0006R1**. Receberá ainda, através de outra mensagem **CIR0005R1**, o aviso de que o 'status' da solicitação passou a **33 - Cancelada pela IF**.
- Após a efetivação do depósito no Custodiante (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 240 ou 235 – se houver pendência de diferenças -ver item 3.4), o sistema tentará realizar o lançamento de cobrança da tarifa:
 - Se houver saldo, haverá a transferência do valor da tarifa entre as contas Reservas Bancárias da Instituição e do Custodiante (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 320). A Instituição recebe outra mensagem **CIR0005R1** comunicando a efetivação do depósito e a cobrança da tarifa, com o 'status' **31 - Depósito e Tarifa Efetivados**.

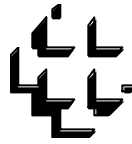


BANCO CENTRAL DO BRASIL

- Se não houver saldo, a cobrança da tarifa ficará pendente no STR, até sua liberação, se ocorrer. A Instituição receberá outra mensagem **CIR0005R1** comunicando a efetivação do depósito e a pendência da tarifa, com o 'status' **32 - Depósito Efetivado e Tarifa Pendente**. Caso ocorra a liberação da pendência ao longo do dia, a Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a mudança do 'status' para **31 - Depósito e Tarifa Efetivados** (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 320).
- Será definido ainda o documento a ser utilizado no momento da efetivação do depósito, em substituição ao DDB.
- A composição do numerário a ser depositado, registrada no sistema, não poderá ser alterada pelo custodiante.
- Após o horário-limite-de-operação do sistema MECIR, serão canceladas as solicitações que não foram efetivadas - 'status' **30 - Confirmada**. Para estas solicitações não haverá qualquer efeito em Reservas Bancárias nem será devida tarifa. A Instituição receberá o aviso de cancelamento através de outra mensagem **CIR0005R1** com 'status' **34 - Cancelada pelo sistema**.
- Após o horário-limite-de-operação do sistema STR, serão canceladas as solicitações ainda com tarifa pendente- 'status' **32 - Depósito Efetivado e Tarifa Pendente**. A Instituição receberá o aviso do cancelamento através de outra mensagem **CIR0005R1** com 'status' **35 - Cancelada pelo STR**. Se a conta Reservas Bancárias ainda estiver ativa, será efetuada nova tentativa de cobrança da tarifa pendente no próximo dia útil.
- No horário-de-abertura-de-reservas-bancárias, o sistema processará as solicitações com 'status'. **35 - Cancelada pelo STR**, independentemente da data do depósito, de Instituições com conta Reserva Bancárias ativa (solicitações com tarifa pendente de pagamento de dias anteriores).
 - Caso exista saldo para a tarifa, seu valor será transferido entre as contas Reservas Bancárias do solicitante e do Custodiante (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 310). A Instituição receberá outra mensagem **CIR0005R1** comunicando o débito da tarifa, com 'status' **31 - Depósito e Tarifa Efetivados**.
 - Caso não exista saldo para o valor da tarifa, o débito entrará na fila de pendências do sistema STR, até sua liberação, se ocorrer. A Instituição receberá outra mensagem **CIR0005R1** comunicando a pendência, com 'status' **32 - Depósito Efetivado e Tarifa Pendente**. Caso ocorra a liberação da pendência ao longo do dia, a Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a mudança do 'status' para **31 - Depósito e Tarifa Efetivados** (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 310).
 - Caso a conta Reservas Bancárias não esteja mais ativa, a Instituição receberá outra mensagem com 'status' **36 - Cancelada pelo sistema por bloqueio de conta Reservas Bancárias**.
- As **figuras 4 e 9** indicam o fluxo de mensagens e o esquema das situações de lançamento para as solicitações de depósito em custodiante.

2.3. Diferenças a maior e a menor

Ver item 3.4 (regras se aplicam ao Bacen e a Custodiante).

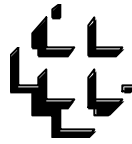


BANCO CENTRAL DO BRASIL

2.4. Quadros Resumo

Quadro 0

<i>Domínio de Situação de Lançamento Mecir, representada pela variável SitLancCIR da mensagem de resposta CIR0003R1, para solicitações de saque em Custodiante</i>	
<i>'status'</i>	<i>Contexto ao qual se aplica</i>
1.Registrada	Resposta enviada no momento do registro da solicitação de saque. Representa uma solicitação registrada pela IF, que ainda não foi confirmada pelo custodiante.
2.Confirmada	Segunda resposta de solicitação de saque no custodiante. <ul style="list-style-type: none">Enviada em D-2 após o horário-limite-para-solicitação, para solicitações registradas até este horário(confirmação automática).Enviada no momento da confirmação pelo custodiante, para solicitações feitas após este horário. Representa solicitação com <i>atendimento garantido pelo custodiante</i> .
3.Apartada	Resposta enviada em D, quando o STR debitar o valor do saque e tarifa e creditar a conta transitória. Representa solicitação em que os valores de saque e tarifas foram transferidos para a conta transitória, para <i>garantia de pagamento</i> .
4.Efetivada	Resposta enviada em D, na efetivação da retirada. Representa solicitação com saque já efetuado. Situação que finaliza operação de saque (não haverá mais mensagens de resposta para esta solicitação)
5. Saque e tarifa pendente no STR	Resposta enviada em D, se não houver saldo na conta Reservas Bancárias da Instituição, para a transferência do valor do saque e tarifa para a conta transitória.
6.Cancelada pela IF, sem tarifa e antes do aparte	Resposta enviada no momento do cancelamento, nos seguintes casos: <ul style="list-style-type: none">Cancelamento, em D-2, até o horário limite(antes da confirmação automática).Cancelamento, em D-1 ou D, de saque no custodiante antes da confirmação comandada pelo mesmo. Representa solicitação cancelada pela IF, antes da confirmação do custodiante (Registrada). Situação que finaliza operação de saque (não haverá mais mensagens de resposta para esta solicitação)
8.Cancelado pela IF com tarifa e antes do aparte	Resposta enviada em D, após a tarifa ser debitada da conta Reservas Bancárias da IF. <ul style="list-style-type: none">Cancelamento, até D-1, de saque já confirmado no custodiante.Cancelamento, em D, de saque já confirmado no custodiante, se o valor do saque e tarifa estiver pendente no STR. Situação que finaliza operação de saque (não haverá mais mensagens de resposta para esta solicitação)
9.Cancelado pela IF com tarifa e após o aparte	Resposta enviada no momento do cancelamento, em D, de solicitação já confirmada no custodiante, com o valor do saque e tarifa já apartado. Situação que finaliza operação de saque (não haverá mais mensagens de resposta para esta solicitação)
10.Cancelado pelo custodiante antes do aparte	Resposta enviada no momento do cancelamento, de: <ul style="list-style-type: none">Saque já confirmado pelo custodiante, até D-1.Saque já confirmado pelo custodiante, em D, se o valor do saque e tarifa estiver pendente no STR. Situação que finaliza operação de saque (não haverá mais mensagens de resposta para esta solicitação)
11.Cancelado pelo custodiante depois do aparte	Resposta enviada no momento do cancelamento, em D, de saque já confirmado no custodiante, com o valor do saque e tarifa já apartado. Situação que finaliza operação de saque (não haverá mais mensagens de resposta para esta solicitação)



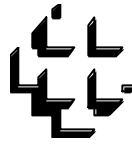
BANCO CENTRAL DO BRASIL

Quadro 0

<i>Domínio de Situação de Lançamento Mecir, representada pela variável SitLancCIR da mensagem de resposta CIR0003R1, para solicitações de saque em Custodiante</i>	
<i>'status'</i>	<i>Contexto ao qual se aplica</i>
12.Cancelado pelo sistema sem tarifa e antes do aparte	Resposta enviada no momento do cancelamento, em D, no fechamento do Sistema MECIR, de solicitação de saque no custodiante, registrada mas não confirmada. Situação que finaliza operação de saque (não haverá mais mensagens de resposta para esta solicitação)
14.Cancelado pelo sistema com tarifa e antes do aparte	Resposta enviada no momento do cancelamento, em D, no fechamento do sistema Mecir, de saque no custodiante, que estava pendente no STR, caso haja saldo e a tarifa seja debitada da conta Reservas Bancárias da IF neste momento. No caso de a tarifa ficar pendente no STR, esta resposta só será enviada após o débito da mesma. Situação que finaliza operação de saque (não haverá mais mensagens de resposta para esta solicitação)
15.Cancelado pelo sistema com tarifa e após o aparte	Resposta enviada no momento do cancelamento, em D, no fechamento do Sistema MECIR, de solicitação de saque com o valor do saque e tarifa já apartado. Situação que finaliza operação de saque (não haverá mais mensagens de resposta para esta solicitação)
16.Tarifa pendente no STR resultante de cancelamento pela IF	Resposta enviada no momento da submissão de tarifa, se não houver saldo em Reservas Bancárias, resultante de cancelamento, pela IF.
17.Tarifa pendente no STR resultante de cancelamento pelo sistema	Resposta enviada no momento da submissão de tarifa, se não houver saldo em Reservas Bancárias, resultante de cancelamento, pelo sistema MECIR, no fechamento do mesmo
18.Cancelada pelo STR resultante de cancelamento pela IF	Resposta enviada no fechamento do STR ,se a submissão de tarifa ainda estiver pendente, cuja pendência se origina de solicitação de saque cancelada pela IF.
19.Cancelada pelo STR resultante de cancelamento pelo sistema	Resposta enviada no fechamento do STR ,se a submissão de tarifa ainda estiver pendente, cuja pendência se origina de solicitação de saque cancelada pelo sistema.
20.Saque e Tarifa Pendente Cancelado no STR	Resposta enviada no fechamento do Mecir ,comunicando o cancelamento do Saque e Tarifa Pendente no STR.
21.Cancelada pelo sistema por bloqueio da conta Reservas Bancárias	Resposta enviada na tentativa de submissão de débito de tarifa pendente, se a conta Reservas Bancárias encontrar-se bloqueada. Situação que finaliza operação de saque (não haverá mais mensagens de resposta para esta solicitação)
22.Cancelada pela IF com tarifa a ser debitada	Resposta enviada após o cancelamento em D-2, após o horário-limite-para-confirmação, ou em D-1, de solicitação de saque já confirmada pelo custodiante (atendimento garantido) e que gerará cobrança da tarifa devida em D.

Quadro 1

<i>Domínio de Situação de Lançamento Mecir, representada pela variável SitLancCIR da mensagem de resposta CIR0005R1, para solicitações de depósito no Custodiante</i>	
<i>'status'</i>	<i>Contexto ao qual se aplica</i>
30.Confirmada	Resposta enviada no momento do registro da solicitação de depósito (todos têm atendimento garantido).
31.Depósito e Tarifa Efetivados	Resposta enviada em D, na efetivação de depósito no custodiante, caso haja saldo em Reservas Bancárias para a cobrança da tarifa. Situação que finaliza operação de depósito (não haverá mais mensagens de resposta para esta solicitação)
32.Depósito Efetivado e Tarifa Pendente	<ul style="list-style-type: none">Resposta enviada em D, na efetivação de depósito no custodiante, caso não haja saldo em Reservas Bancárias para a cobrança da tarifa.Resposta enviada, em data posterior a D, de depósito no custodiante de Instituição com conta Reservas Bancárias ativa, em que a tarifa foi submetida novamente e ainda não há saldo em Reservas Bancárias.



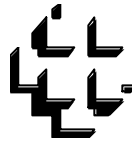
BANCO CENTRAL DO BRASIL

Quadro 1

<i>Domínio de Situação de Lançamento Mecir, representada pela variável SitLancCIR da mensagem de resposta CIR0005R1, para solicitações de depósito no Custodiante</i>	
33.Cancelamento pela IF	Resposta enviada no momento do cancelamento, em qualquer data. Situação que finaliza operação de depósito (não haverá mais mensagens de resposta para esta solicitação)
34.Cancelamento pelo Sistema	Resposta enviada no momento do cancelamento, em D, no fechamento do Sistema MECIR, de depósitos não efetivados. Situação que finaliza operação de depósito (não haverá mais mensagens de resposta para esta solicitação)
35.Cancelado pelo STR	Resposta enviada no fechamento do STR, se a cobrança da tarifa ainda estiver pendente
36.Cancelada por bloqueio da conta Reservas Bancárias	Resposta enviada na tentativa de submissão de débito de tarifa pendente, se a conta Reservas Bancárias encontrar-se bloqueada. Situação que finaliza operação de depósito (não haverá mais mensagens de resposta para esta solicitação)

Quadro 2

<i>Saques em Custodiante (dinâmica das solicitações feitas em D-2)</i>		
<i>D-2</i>	<i>D-1</i>	<i>D</i>
<p>O custodiante será obrigado a atender as solicitações feitas até o horário – limite – para – solicitação. As solicitações assumirão, inicialmente, o ‘status’ 1-Registrada.</p> <p>O solicitante poderá cancelar as solicitações feitas nesta data, até o horário – limite - para - solicitação, pois elas permanecerão com ‘status’ 1-Registrada durante este período.</p> <p>Após o horário-limite-para-registro-de-solicitação, o sistema transformará automaticamente o ‘status’ das solicitações, de 1-Registrada para 2-Confirmada.</p> <p>O Custodiante poderá cancelar as solicitações com ‘status’ 2-Confirmada em casos de problemas que impeçam o atendimento – um assalto por exemplo – o que possibilitará também corrigir eventuais erros cometidos pelo solicitante. As solicitações canceladas pelo custodiante passarão ao ‘status’ 10-Cancelada pelo custodiante antes do aparte. Não haverá cobrança de tarifas nem qualquer efeito em Reservas Bancárias</p>	<p>As solicitações feitas em D-2 até o horário-limite-para-confirmação estarão com o ‘status’ 2-Confirmada e gerarão cobrança de tarifa em D.</p> <p>As solicitações com ‘status’ 2-Confirmada poderão ser canceladas, pelo solicitante, com cobrança de tarifa em D.</p> <p>O Custodiante poderá cancelar as solicitações com ‘status’ 2-Confirmada em casos de problemas que impeçam o atendimento – um assalto por exemplo – o que possibilitará também corrigir eventuais erros cometidos pelo solicitante. As solicitações canceladas pelo custodiante passarão ao ‘status’ 10-Cancelada pelo custodiante antes do aparte. Não haverá cobrança de tarifas nem qualquer efeito em Reservas Bancárias.</p>	<p>No horário-de-abertura-de-reservas-bancárias, o sistema submeterá ao STR as solicitações, com ‘status’ 2-Confirmada registradas em D-2 e D-1, para saque em D. Caso exista saldo para a soma do saque e da tarifa, este valor será transferido para a conta transitória. e o ‘status’ passará a 3-Apartada. Caso não exista saldo, a solicitação entrará na fila de pendências do sistema STR e o ‘status’ passará a 5-Saque e tarifa pendentes no STR.</p> <p>A Instituição poderá cancelar a solicitação com o ‘status’ 3-Apartada, recebendo o retorno do valor do saque para sua conta Reservas Bancárias e o ‘status’ passará a 9-Cancelado pela IF com tarifa depois do aparte.</p> <p>A Instituição poderá cancelar a solicitação com o ‘status’ 5-Saque e tarifa pendentes no STR. A solicitação com pendência do valor de saque e tarifa será cancelada no STR, porém haverá uma nova submissão da solicitação, somente com o valor da tarifa. Caso exista saldo para a tarifa, seu valor será transferido entre as contas Reservas Bancárias do solicitante e do Custodiante e o ‘status’ passará a 8-Cancelado pela IF com tarifa e antes do aparte. Caso não exista saldo para o valor da tarifa, o débito entrará na fila de pendências do sistema STR e o ‘status’ passará a 16-Tarifa pendente no STR resultante de cancelamento pela IF.</p> <p>Após a efetivação do saque no Custodiante, a solicitação passará a ter o ‘status’ 4-Efetivada.</p> <p>Após o horário-limite-de-operação do sistema MECIR, serão canceladas:</p>



BANCO CENTRAL DO BRASIL

Quadro 2

<i>Saques em Custodiante (dinâmica das solicitações feitas em D-2)</i>		
<i>D-2</i>	<i>D-1</i>	<i>D</i>
<p>Todas as mudanças de 'status', em qualquer data, serão informadas às Instituições Financeiras através de mensagens de resposta CIR0003R1. A confirmação do registro do cancelamento de solicitação, pela Instituição Financeira, será efetuada através de uma mensagem de resposta CIR0004R1.</p>		<ul style="list-style-type: none">as solicitações que não foram confirmadas pelo Custodiante - 'status' 1-Registrada, que passarão ao 'status' 12-Cancelada pelo sistema sem tarifa e antes do aparte.as solicitações não atendidas, com saque e tarifa apartados - 'status' 3-Apartada, que passarão ao 'status' 9-Cancelado pelo Sistema com tarifa depois do aparte.as solicitações não atendidas, com saque e tarifa pendentes no STR - 'status' 5-Saque e tarifa pendentes no STR. A solicitação com pendência do valor de saque e tarifa será cancelada no STR, porém haverá uma nova submissão da solicitação, somente com o valor da tarifa. Caso exista saldo para a tarifa, seu valor será transferido entre as contas Reservas Bancárias do solicitante e do Custodiante e o 'status' passará a 8-Cancelado pelo sistema com tarifa e antes do aparte. Caso não exista saldo para o valor da tarifa, o débito entrará na fila de pendências do sistema STR e o 'status' passará a 17-Tarifa pendente no STR resultante de cancelamento pelo sistema. <p>Após o horário-limite-de-operação do sistema STR, serão canceladas as solicitações ainda com tarifa pendente- 'status' 16-Tarifa pendente no STR resultante de cancelamento pela IF e 17-Tarifa pendente no STR resultante de cancelamento pelo sistema. que passarão ao 'status' 18-Cancelada pelo STR resultante de cancelamento pela IF ou 19-Cancelada pelo STR resultante de cancelamento pelo sistema. Se a conta Reservas Bancárias ainda estiver ativa, será efetuada nova tentativa de cobrança da tarifa pendente no próximo dia útil. Caso contrário, a solicitação será cancelada e passará ao 'status' 21-Cancelada pelo Sistema por bloqueio da conta Reservas Bancárias.</p> <p>As solicitações confirmadas - em D com 'status' Apartada ou Tarifa e Saque Pendentes no STR - poderão ser canceladas pelo Custodiante, em casos de problemas que impeçam o atendimento – um assalto por exemplo – o que possibilitará também corrigir eventuais erros cometidos pelo solicitante. O 'status' da solicitação passará a::</p> <ul style="list-style-type: none">- 11-Cancelado pelo custodiante depois do aparte, para o primeiro caso (solicitações com 'status' 3-Apartada).- 10-Cancelado pelo custodiante antes do aparte, para o segundo caso (solicitações com 'status' 5-Tarifa e Saque Pendentes no STR).



BANCO CENTRAL DO BRASIL

Quadro3

<i>Saques</i> <i>(dinâmica das solicitações feitas em D-1)</i>		
<i>D-2</i>	<i>D-1</i>	<i>D</i>
	<p>As solicitações feitas em D-1 assumirão o 'status' 1-Registrada e dependerão de confirmação do custodiante para assumir o 'status' 2-Confirmada. Enquanto não for confirmada pelo custodiante, a solicitação poderá ser cancelada pelo solicitante sem o pagamento de tarifa. Após a confirmação ela poderá ser cancelada, porém com o pagamento das tarifas.</p> <p>Caso a solicitação feita em D-1 seja confirmada pelo custodiante, ela assumirá o 'status' 2-Confirmada, isto é, o custodiante assumirá o compromisso de atendê-la e ela gerará cobrança de tarifa em D.</p> <p>Todas as mudanças de 'status', em qualquer data, serão informadas às Instituições Financeiras através de mensagens de resposta CIR0003R1. A confirmação do registro do cancelamento de solicitação, pela Instituição Financeira, será efetuada através de uma mensagem de resposta CIR0004R1.</p>	<p>As solicitações feitas em D-1, cujos 'status' sejam 2-Confirmada, seguirão o mesmo procedimento das incluídas em D-2. (ver Quadro 2).</p> <p>As solicitações feitas em D-1, cujos 'status' sejam 1-Registrada, seguirão o mesmo procedimento das incluídas em D (ver Quadro 4).</p>



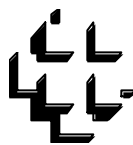
BANCO CENTRAL DO BRASIL

Quadro 4

Saques <i>(dinâmica das solicitações feitas em D)</i>		
D-2	D-1	D
		<p>As solicitações incluídas nesta data assumirão, inicialmente, o 'status' 1-Registrada.</p> <p>O solicitante poderá cancelar as solicitações com 'status' 1-Registrada, sem o pagamento de tarifa.</p> <p>O custodiante poderá informar que atenderá uma solicitação 1-Registrada, que passará para o 'status' 2-Confirmada. Somente as solicitações com 'status' 2-Confirmada serão submetidas ao STR, com procedimento igual ao das solicitações incluídas em D-2 e D-1. Caso exista saldo para a soma do saque e da tarifa, este valor será transferido para a conta transitória e o 'status' passará a 3-Apartada. Caso não exista saldo, a solicitação entrará na fila de pendências do sistema STR e o 'status' passará a 5-Saque e tarifa pendentes no STR.</p> <p><i>Todos os outros procedimentos em D serão semelhantes aos já citados no Quadro 2.</i></p>

Quadro 5

Depósitos em Custodiante <i>(dinâmica das solicitações)</i>		
<p>As solicitações assumirão inicialmente o 'status' 30-Confirmada, e terão sempre atendimento garantido.</p> <p>A Instituição poderá cancelar as solicitações com 'status' 30-Confirmada, sem a cobrança de tarifas e nenhum efeito em Reservas Bancárias, que passarão ao 'status' 33-Cancelada pela IF.</p> <p>Após a efetivação do depósito no Custodiante, o sistema tentará realizar o lançamento de cobrança da tarifa. Se houver saldo, haverá a transferência do valor da tarifa entre as contas Reservas Bancárias da Instituição e do Custodiante e a solicitação passará ao 'status' 31-Depósito e Tarifa Efetivados. Se não houver saldo, a cobrança da tarifa ficará pendente no STR e a solicitação passará ao 'status' 32-Depósito Efetivado e Tarifa Pendente.</p> <p>Após o horário-limite-de-operação do sistema MECIR, serão canceladas as solicitações que não foram efetivadas, 'status' 30-Confirmada, sem qualquer efeito em Reservas Bancárias e cobrança de tarifa, que passarão ao 'status' 34-Cancelada pelo sistema.</p> <p>Após o horário-limite-de-operação do sistema STR, serão canceladas as solicitações ainda com tarifa pendente- 'status' 32-Depósito Efetivado e Tarifa Pendente, que passarão ao 'status' 35-Cancelada pelo STR. Se a conta Reservas Bancárias ainda estiver ativa, será efetuada nova tentativa de cobrança da tarifa pendente no próximo dia útil. Caso contrário, a solicitação será cancelada e passará ao 'status' 36-Cancelada pelo Sistema por bloqueio da conta Reservas Bancárias.</p>		



BANCO CENTRAL DO BRASIL

3. Operações nas Dependências do Banco Central

3.1. Situação Atual

- Há seis operações que envolvem a conta Reservas Bancárias no Sistema PCIR: 710 - Saque no Banco Central, 210-Depósito no Banco Central, 200 - Depósito Bancário - Diferença a Maior, 700 - Depósito Bancário - Diferença a Menor, 250 - Pagamento de Numerário Legítimo Examinado e 920 - Saque entre Instituições Bancárias.
- A Instituição Financeira (IF) faz solicitação de saque ou de depósito no Banco Central utilizando a transação PCIR550. A Instituição pode incluir a solicitação com até 60 dias de antecedência ou mesmo no próprio dia. Deve ser ressaltado que para a inclusão de solicitação, a Instituição Financeira deve ter incluído previamente previsão de saques e depósitos, em valor financeiro, por dependência do BC, para o período compreendido entre o dia seguinte à data da solicitação até a sexta-feira da semana posterior.
- O BACEN confirma a solicitação, incluindo operação de saque (710) ou depósito (210) e entrega ou recebe o numerário, conforme o caso, na dependência indicada pela IF. No caso de a Instituição Financeira estar impossibilitada de registrar a solicitação, o BACEN pode incluir diretamente a operação de saque ou depósito, através da transação PCIR480.
- Operações de troca são combinadas informalmente, não necessitando solicitação. As trocas não envolvem movimentação de Reservas Bancárias, sendo o numerário fornecido obrigatoriamente de mesmo valor do recebido.
- Após a conferência, manual ou automatizada do numerário, são efetuados os lançamentos, em Reservas Bancárias, de diferenças, (código de operação 200) - a maior e (código de operação 700) - a menor. Nestes lançamentos estão incluídas as diferenças propriamente ditas, quando a quantidade de itens difere da que deveria ter, as inserções, quando há itens de denominação diferentes da que está sendo conferida e o numerário falso. O detalhamento destas conferências é transmitido por correio eletrônico do SISBACEN.
- As cédulas encaminhadas para exame como suspeitas (registradas através da transação **PCIR577**) ou para valorização (cédulas queimadas, dilaceradas, etc), quando legítimas são creditadas às Instituições através da operação (250) - Pagamento de Numerário Legítimo Examinado.
- A operação 920 permite a troca de numerário entre duas Instituições Financeiras. A Instituição que receberá o numerário (solicitante) registra uma solicitação para outra (solicitada). Quando a solicitada confirma no sistema a solicitação, o que implica a existência de uma transferência de numerário, é incluída a operação 920. A solicitação pode ser incluída previamente ao dia de sua efetivação ou no próprio dia. Antes da confirmação do solicitado, a solicitação pode ser cancelada pelo solicitante. Após a confirmação, só pode ser cancelada pela solicitada. Não pode, porém, ser valorizada (com data anterior à atual). Não há limite de valor financeiro para a operação.
- Todas as solicitações e operações da PCIR, quando envolvem Instituição Financeira, são registradas por agência solicitante.



BANCO CENTRAL DO BRASIL

3.2. Situação a Implantar

3.2.1. Regras gerais

- Após a entrada em operação do Sistema de Pagamentos, a transação PCIR550 será desativada. As Instituições deverão desenvolver interface própria tendo como base a troca de mensagens (“mensageria”).
- Qualquer movimentação (saques e depósitos) dependerá da existência de solicitação. Com isso pretende-se garantir que os valores sejam digitados exclusivamente pela Instituição solicitante. Os operadores do MECIR não poderão mais incluir diretamente operações de saque ou depósito através da operação 480. Poderão apenas confirmar os valores imputados ou alterar a composição por denominação, mas não o valor financeiro total.
- Não serão admitidos lançamentos valorizados.
- As operações de troca dispensarão solicitação, estando o atendimento condicionado à disponibilidade do MECIR.
- Os horários de operação do sistema para as operações de meio circulante serão definidos posteriormente pelo MECIR, já que dependem dos horários de operação do STR, que serão definidos pelo DEBAN.

3.2.2. Esquema de atendimento a solicitações de saque com previsão de movimentação em D :

D-n a D-1

- A Instituição registrará as solicitações, por agência, por tipo de valor (0010-Real), espécie (C-cédulas) e categoria (0-cédulas em papel, 2-cédulas em polímero - codificação BC, ver padrão anexo). Não haverá, a princípio, prazo máximo para registro de solicitações, condicionadas apenas pela existência da previsão de movimentação (saques e depósitos, em valor financeiro, por dependência do BC, cuja codificação está apresentada no dicionário de domínios da ‘mensageria’), que a princípio deverá continuar e que poderá ser registrada ou alterada pelas mensagens **CIR0001** e **CIR0002**, com até 60 dias de antecedência. Deve ser ressaltado que, se não houver previsão informada para um componente do MECIR, não será possível a inclusão de solicitações de saque e depósito para o mesmo. O Banco Central comprometer-se-á a atender todas as solicitações feitas. Estas solicitações receberão o ‘status’ **2-Confirmada**. Para inclusão da solicitação, a Instituição utilizará a mensagem **CIR0003** e receberá como resposta **CIR0003R1**, confirmando o registro.
- A Instituição poderá cancelar a solicitação com o ‘status’ **2-Confirmada** (não haverá cobrança de tarifas e nenhum efeito em Reservas Bancárias). Para isto, utilizará a mensagem **CIR0004** e receberá como resposta a mensagem **CIR0004R1** confirmando o cancelamento. Receberá ainda, através de outra mensagem **CIR0003R1**, o aviso de que o ‘status’ da solicitação passou a **6-Cancelada pela IF sem tarifa antes do aparte**.



BANCO CENTRAL DO BRASIL

D

- No horário-de-abertura-de-reservas-bancárias, o sistema processará, as solicitações, com 'status' **2-Confirmada** registradas até D-1, para saque em D. Para cada solicitação:
 - Caso exista saldo para o saque, este valor será transferido para a conta transitória (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 790). A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a mudança do 'status' para **3-Apartada**.
 - Caso não exista saldo para o saque, a solicitação entrará na fila de pendências do sistema STR, até sua liberação, se ocorrer. A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a mudança do 'status' para **5-Saque e tarifa pendentes no STR**, mensagem padrão para os saques no BACEN ou no Custodiante.
 - Caso ocorra a liberação da pendência ao longo do dia, a Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a mudança do 'status' para **3-Apartada** (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 790).
- As solicitações incluídas nesta data receberão o 'status' **2-Confirmada**, da mesma forma como as incluídas em D-1 e D-2 (a Instituição utilizará a mensagem **CIR0003** e receberá como resposta **CIR0003R1**, confirmando o registro). Após inclusão, a solicitação será submetida ao STR, com procedimento igual ao já citado para as confirmadas até D-1:
 - Caso exista saldo para o saque, este valor será transferido para a conta transitória (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 790). A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a mudança do 'status' para **3-Apartada**.
 - Caso não exista saldo para o saque, a solicitação entrará na fila de pendências do sistema STR, até sua liberação, se ocorrer. A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a mudança do 'status' para **5-Saque e tarifa pendentes no STR**, mensagem padrão para os saques no BACEN ou no Custodiante.
 - Caso ocorra a liberação da pendência ao longo do dia, a Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a mudança do 'status' para **3-Apartada** (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 790).
- A Instituição poderá cancelar a solicitação com o 'status' **3-Apartada**, com a mensagem **CIR0004**. A Instituição receberá a confirmação do cancelamento através da mensagem **CIR0004R1**, confirmando o cancelamento. Receberá ainda o aviso do retorno do valor do saque para sua conta Reservas Bancárias através de outra mensagem **CIR0003R1** com 'status' **7-Cancelado pela IF sem tarifa após o aparte** (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 190).
- A Instituição poderá cancelar a solicitação com o 'status' **5-Saque e tarifa pendente no STR**, com a mensagem **CIR0004**. A Instituição receberá a confirmação do cancelamento através da mensagem **CIR0004R1**, confirmando o cancelamento. A solicitação com pendência do valor de saque será cancelada no STR. A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a retirada da pendência, com 'status' **6-Cancelado pela IF sem tarifa e antes do aparte**.



BANCO CENTRAL DO BRASIL

- Após a efetivação do saque no BACEN, a solicitação passará a ter o 'status' **4-Efetivada**. A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando a efetivação (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 710). Serão ainda definidos os documentos a serem utilizados no momento do saque, em substituição ao SIF.
- Após o horário-limite-de-operação do sistema MECIR, serão canceladas as solicitações não atendidas, com saque apartado - 'status' **3-Apartada**. A Instituição receberá o aviso do retorno do valor do saque para sua conta Reservas Bancárias através de outra mensagem **CIR0003R1** com 'status' **13-Cancelado pelo Sistema sem tarifa após o aparte** (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 190).
- Após o horário-limite-de-operação do sistema MECIR, serão canceladas as solicitações não atendidas, com saque pendente no STR - 'status' **5-Saque e tarifa pendentes no STR**. A solicitação com pendência do valor de saque e tarifa será cancelada no STR. A Instituição receberá outra mensagem **CIR0003R1** comunicando o cancelamento da pendência, com 'status' **12-Cancelado pelo sistema sem tarifa e antes do aparte**.
- As **figuras 5 e 8** indicam o fluxo de mensagens e o esquema das situações de lançamento para as solicitações de saque no Banco Central.

3.2.3. Esquema de atendimento a solicitações de depósito com previsão de movimentação em **D** :

- A Instituição registrará as solicitações, por agência, por tipo de valor (0010-Real), espécie (C-cédulas) e categoria (0-cédulas em papel, 2-cédulas em polímero - codificação BC, ver padrão anexo). Não haverá antecedência mínima para registro. Não haverá, a princípio, prazo máximo para registro de solicitações, condicionadas apenas pela existência da previsão de movimentação (saques e depósitos, em valor financeiro, por dependência do BC, cuja codificação está apresentada no dicionário de domínios da 'mensagem'), que a princípio deverá continuar e que poderá ser registrada ou alterada pelas mensagens **CIR0001** e **CIR0002**, com até 60 dias de antecedência. Deve ser ressaltado que, se não houver previsão informada para um componente do MECIR, não será possível a inclusão de solicitações de saque e depósito para o mesmo. Estas solicitações receberão o 'status' **30-Confirmada**. Para inclusão da solicitação, a Instituição utilizará a mensagem **CIR0005** e receberá como resposta **CIR0005R1**, confirmando o registro.
- A Instituição poderá cancelar a solicitação com o 'status' **30-Confirmada**, sem a cobrança de tarifas e nenhum efeito em Reservas Bancárias. Para isto, utilizará a mensagem **CIR0006** e receberá como resposta a mensagem **CIR0006R1**. Receberá ainda, através de outra mensagem **CIR0005R1**, o aviso de que o 'status' da solicitação passou a **33-Cancelada pela IF**.
- Após a efetivação do depósito no BACEN a Instituição receberá outra mensagem **CIR0005R1**, comunicando a efetivação do depósito com o 'status' **31-Depósito e Tarifa Efetivados**, mensagem padrão para depósitos no Bacen ou no custodiante (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 210 ou 205 – se houver pendência de diferenças - ver item 3.4).
- Será definido ainda o documento a ser utilizado no momento da efetivação do depósito, em substituição ao DIF.
- Após o horário-limite-de-operação do sistema MECIR, serão canceladas as



BANCO CENTRAL DO BRASIL

solicitações que não foram efetivadas - 'status' **30-Confirmada**. Para estas solicitações não haverá qualquer efeito em Reservas Bancárias nem será devida tarifa. A Instituição recebe o aviso de cancelamento através de outra mensagem **CIR0005R1** com 'status' **34-Cancelada pelo sistema**.

- As **figuras 6 e 9** indicam o fluxo de mensagens e o esquema das situações de lançamento para as solicitações de depósito no Banco Central.

3.3. Pagamento de numerário legítimo examinado

- Essa operação, que corresponde à movimentação - campo TipoMovtc - com código 250, será alterada somente para adaptação ao STR e à mensageria (mensagem **CIR0014**), já que efetua lançamento em Reservas Bancárias. Como já citado, destina-se ao crédito às Instituições referentes às cédulas legítimas encaminhadas para exame como suspeitas (que serão registradas através das mensagens **CIR0051 a CIR0059** – ver Nota Técnica sobre Cédulas e Moedas sob Suspeição de Legitimidade) ou para valorização (cédulas queimadas, dilaceradas, etc). No primeiro caso o campo Número da Remessa Original da mensagem **CIR0014** refere-se ao número de controle de encaminhamento (número da remessa) daquele sistema.

3.4. Diferenças a maior e a menor

3.4.1. Quando ocorrem ?

- A diferença de numerário ocorre sempre que o valor informado (“diz conter”) pela instituição no momento em que o numerário é depositado ou recebido para troca difere do valor realmente aferido após a contagem, pelo Mecir ou pelo custodiante. Esta diferença, a maior ou a menor, só é aferida posteriormente, pela inviabilidade de contagem, item a item, do numerário no momento do depósito (no caso de cédulas, é verificada a quantidade de centenas) e, como já citado, pode originar-se de quantidade de itens diferente do declarado, inserções de itens de outras denominações ou numerário falso.

3.4.2. Situação Atual

- Atualmente, após a verificação das diferenças, no Mecir ou no Custodiante, são efetuados os débitos (referentes a diferenças a menor) ou créditos (referentes a diferenças a maior) nas contas Reservas Bancárias das Instituições Financeiras que efetuaram os depósitos ou as operações de troca e são acertados os estoques em casa-forte. Essas diferenças, apesar de acertadas após as datas das operações que as originaram, são lançadas apenas pelo valor do principal (sem reajuste) e sem valorização.

3.4.3. Situação Proposta – Diferenças a maior e a menor se compensam e são lançadas na conta de Diferenças Apuradas na Conferência de Numerário Depositado por I.F.

- Após a entrada em operação do novo Sistema de Pagamentos Brasileiro, todos os débitos na conta Reservas Bancárias das instituições exigirão



BANCO CENTRAL DO BRASIL

mando por parte do titular da conta. Assim sendo, os débitos relativos às diferenças a menor necessitarão de comando por parte das Instituições para sua efetivação.

- O novo modelo a ser implantado para tratamento das diferenças, a maior ou a menor, é o seguinte:
 - Em uma data convencionada como D, o Banco Central ou o custodiante, após verificarem a ocorrência de uma diferença, a maior ou a menor (relativa à falta de itens, inserções ou itens falsos), efetuam o seu lançamento no sistema Mecir.
 - Após o lançamento da diferença, o sistema Mecir corrige o estoque da casa-forte correspondente com contrapartida na conta de Diferenças Apuradas na Conferência de Numerário Depositado por I.F., tendo como titular a Instituição Financeira. A cada lançamento nestas contas, a I.F. recebe a mensagem **CIR0010** (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com códigos 200 ou 700, respectivamente para diferenças a maior ou a menor no Bacen, ou códigos 060 ou 560, respectivamente para diferenças a maior ou a menor no Custodiante). O campo livre <Historico> apresentará as observações acerca das diferenças.
 - Ainda em D, após o horário de encerramento do sistema Mecir para lançamentos no STR, o sistema Mecir verifica o saldo da conta Diferenças Apuradas da Instituição Financeira considerando os lançamentos do dia e as eventuais pendências de dias anteriores.
 - Se o saldo for favorável à I.F., o sistema Mecir efetuará o crédito deste valor, no horário de abertura do STR do próximo dia útil (D+1), quando será também emitida a mensagem **CIR0011** (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 255).
 - Se o saldo for desfavorável à I.F., envia a mensagem **CIR0015** para a Instituição efetuar o comando de transferência, de sua conta Reservas Bancárias para a conta Diferenças Apuradas, que pode ser efetuado através da mensagem **CIR0012**. Caso a IF autorize a transferência – através da **CIR0012**, o débito será efetuado no horário de abertura do próximo dia útil (D+1) (será incluída movimentação - campo TipoMovtc - com código 725).
 - No dia útil seguinte, (D+1), em cada depósito, no Mecir ou em Custodiante, o sistema Mecir verificará a existência de saldo pendente do dia anterior para a conta Diferenças Apuradas da Instituição Financeira depositante. Se houver (a Instituição não autorizou a transferência com a mensagem **CIR0012**), o crédito referente ao depósito é abatido deste saldo (o valor de lançamento em Reservas Bancárias da Instituição será inferior ao valor depositado). O sistema tentará efetuar esta compensação ao longo do dia (D+1) até que seja 'zerado' o saldo pendente do dia anterior. Na mensagem de efetivação do depósito **CIR0005R1**, nesses casos, serão informados à Instituição o valor depositado <ValorDep> e o valor efetivamente creditado na Conta Reservas Bancárias <ValorLanc>. Note-se que, quando do atendimento no Mecir ou no Custodiante, o comprovante referir-se-á ao valor do numerário físico depositado, indicado no campo <ValorDep>, e não ao valor creditado em Reservas Bancárias. Quando ocorrerem essas compensações os códigos das movimentações – Campo TipoMovtc – serão 205 (efetivação do depósito) e 215 (restituição das diferenças) para os depósitos no Bacen ou 235 (efetivação do depósito) e 245 (restituição das diferenças)



BANCO CENTRAL DO BRASIL

para os depósitos no Custodiante.

- As Instituições poderão consultar os lançamentos das contas Diferenças de Numerário através da mensagem **CIR0016**.
- As modificações nas mensagens para implementar estas modificações serão incluídas na próxima versão (julho) do Manual da Mensageria.

3.5. Operação 920 - Troca de numerário entre instituições financeiras

- Essa operação será efetuada no âmbito do STR (mensagem **STR0003**), após a entrada em operação do mesmo.

3.6. Quadros Resumo

Quadro6

<i>Domínio de Situação de Saque no Mecir, representada pela variável SitLancCIR da mensagem de resposta CIR0003R1, para solicitações de saque no Bacen</i>	
<i>'status'</i>	<i>Contexto ao qual se aplica</i>
2.Confirmada	Resposta enviada no momento do registro da solicitação de saque no Bacen, que tem confirmação automática no registro.
3.Apartada	Resposta enviada em D, quando o STR debitar o valor do saque e creditar a conta transitória. Representa solicitação em que o valor do saque foi transferido para a conta transitória, para garantia de pagamento.
4.Efetivada	Resposta enviada em D, na efetivação da retirada. Representa solicitação com saque já efetuado. Situação que finaliza operação de saque (não haverá mais mensagens de resposta para esta solicitação)
6.Cancelada pela IF, sem tarifa e antes do aparte	Resposta enviada no momento do cancelamento, nos seguintes casos: <ul style="list-style-type: none">▪ Cancelamento, até D-1.▪ Cancelamento, em D, se o valor do saque estiver pendente no STR.
7.Cancelado pela IF sem tarifa e após o aparte	Resposta enviada no momento do cancelamento, em D, de saque com o valor do saque já apartado.
12.Cancelado pelo sistema sem tarifa e antes do aparte	Resposta enviada no momento do cancelamento, em D, no fechamento do Sistema MECIR, de solicitação com o valor do saque pendente no STR.
13.Cancelado pelo sistema sem tarifa e após o aparte	Resposta enviada no momento do cancelamento, em D, no fechamento do Sistema MECIR, de solicitação de saque com o valor do saque apartado.

Quadro7

<i>Domínio de Situação de Depósito no Mecir, representada pela variável SitLancCIR da mensagem de resposta CIR0005R1, para solicitações de depósito no Bacen</i>	
<i>'status'</i>	<i>Contexto ao qual se aplica</i>
30.Confirmada	Resposta enviada no momento do registro da solicitação de depósito.
31.Depósito e Tarifa Efetivados	Resposta enviada em D, na efetivação de depósito no BACEN.
33.Cancelada pela IF	Resposta enviada no momento do cancelamento, em qualquer data.
34.Cancelada pelo Sistema	Resposta enviada no momento do cancelamento, em D, no fechamento do Sistema MECIR, de depósitos não efetivados.



BANCO CENTRAL DO BRASIL

Quadro 8

Saques no Bacen (dinâmica das solicitações)	
Até D-1	D
<p>O Banco Central comprometer-se-á a atender todas as solicitações, independentemente da data de sua inclusão. O registro de solicitação será condicionado apenas pela existência da previsão de movimentação (saques e depósitos, em valor financeiro por dependência BC), que a princípio deverá continuar. As solicitações receberão inicialmente o 'status' 2-Confirmada, já que terão atendimento garantido.</p> <p>A Instituição poderá cancelar a solicitação com o 'status' 2-Confirmada. Se cancelada, receberá o 'status' 6-Cancelado pela IF sem tarifa antes do aparte, sem a cobrança de tarifas e nenhum efeito em Reservas Bancárias.</p>	<p>No horário-de-abertura-de-reservas-bancárias, o sistema submeterá ao STR as solicitações com 'status' 2-Confirmada registradas até D-1, para saque em D. Caso exista saldo para o saque, este valor será transferido para a conta transitória e a solicitação passará ao 'status' 3-Apartada. Caso não exista saldo para o saque, a solicitação entrará na fila de pendências do sistema STR e a solicitação passará ao 'status' 5-Saque e tarifa pendente no STR, mensagem padrão para os saques no BACEN e no Custodiante.</p> <p>As solicitações incluídas nesta data receberão o 'status' 2-Confirmada, da mesma forma como as incluídas em D-1 e D-2. Após inclusão, a solicitação é submetida ao STR, com procedimento igual ao já citado para as confirmadas até D-1.</p> <p>A Instituição poderá cancelar a solicitação com o 'status' 3-Apartada, que passará ao 'status' 7-Cancelado pela IF sem tarifa após o aparte, após o retorno do valor do saque para sua conta Reservas Bancárias.</p> <p>A Instituição poderá cancelar a solicitação com o 'status' 5-Saque e tarifa pendente no STR, que passará ao 'status' 6-Cancelado pela IF sem tarifa antes do aparte, após o cancelamento da pendência no STR.</p> <p>Após a efetivação do saque no BACEN, a solicitação passará ao 'status' 4-Efetivada.</p> <p>Após o horário-limite-de-operação do sistema MECIR, serão canceladas:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ as solicitações não atendidas, com saque apartado - 'status' 3-Apartada, que passarão ao 'status' 13-Cancelado pelo Sistema sem tarifa após o aparte, após o retorno do valor da saque à conta Reservas Bancárias da Instituição.➤ as solicitações não atendidas, com saque pendente no STR - 'status' 5-Saque e tarifa pendentes no STR que passarão ao 'status' 12-Cancelado pelo sistema sem tarifa e antes do aparte.

Quadro 9

Depósitos no Bacen (dinâmica das solicitações)
<p>As solicitações assumirão inicialmente o 'status' 30-Confirmada, já que têm sempre atendimento garantido. O registro de solicitação será condicionado apenas pela existência da previsão de movimentação (saques e depósitos, em valor financeiro), que a princípio deverá continuar.</p> <p>A Instituição poderá cancelar as solicitações com 'status' 30-Confirmada, sem a cobrança de tarifas e nenhum efeito em Reservas Bancárias, que passarão ao 'status' 33-Cancelada pela IF.</p> <p>Após a efetivação do depósito, a solicitação passará ao 'status' 31-Depósito e Tarifa Efetivados.</p> <p>Após o horário-limite-de-operação do sistema MECIR, serão canceladas as solicitações que não foram efetivadas - 'status' 30-Confirmada -, sem qualquer efeito em Reservas Bancárias e cobrança de tarifa, que passarão ao 'status' 34-Cancelada pelo sistema.</p>



BANCO CENTRAL DO BRASIL

4. Registro Padrão para Numerário:

a) Tipo do Valor (varia de 0000 a 9999)

- 0010 - Real

b) Espécie

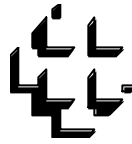
- C – cédula
- M - moeda

c) Categoria (varia de 0 a 9999). Atualmente, para o tipo de valor = 0010 - Real, temos:

Categoria	Descritivo
0	Família C (compreende as moedas de aço inox e as cédulas de papel em circulação)
1	Família D (compreende as novas moedas do Real, lançadas em julho/98)
2	Família E (cédulas em polímero)

d) Denominação (Até 12 denominações por Tipo do Valor/Categoria/Espécie)

- Tipo de Valor - 0010 - Real; Espécie C; Categoria 0:
 - R\$1,00
 - R\$5,00
 - R\$10,00
 - R\$50,00
 - R\$100,00
- Tipo de Valor - 0010 - Real; Espécie M; Categoria 0:
 - R\$0,01
 - R\$0,05
 - R\$0,10
 - R\$0,25
 - R\$0,50
 - R\$1,00
- Tipo de Valor - 0010 - Real; Espécie M; Categoria 1:
 - R\$0,01
 - R\$0,05
 - R\$0,10
 - R\$0,25
 - R\$0,50
 - R\$1,00
- Tipo de Valor - 0010 - Real; Espécie C; Categoria 2:
 - R\$10,00

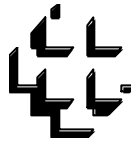


BANCO CENTRAL DO BRASIL

5. Códigos de Movimentação

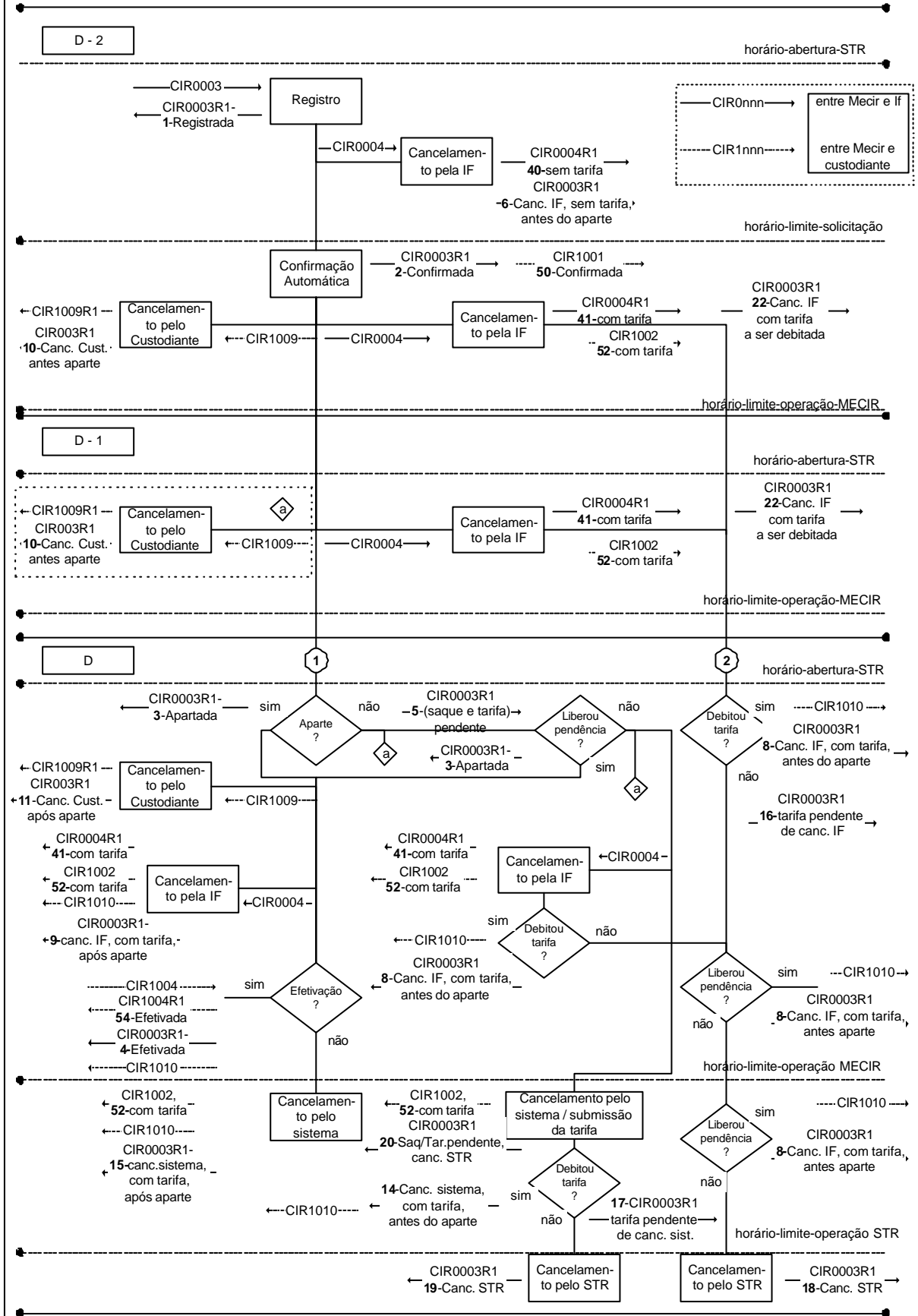
TipoMovtc	Descrição	Mensagem de Consulta
060	Depósito em Custodiante – Diferença a Maior	(CIR0016/CIR1021)
190	Devolução de Garantia para Saque	(CIR0008)
200	Depósito no Bacen – Diferença a Maior	(CIR0016)
205	Depósito no Bacen, com restituição de diferenças	(CIR0008)
210	Depósito no Bacen	(CIR0008)
215	Depósito no Bacen – Restituição de diferenças	(CIR0008/CIR0016)
235	Depósito em Custodiante, com restituição de diferenças	(CIR0008/CIR1021)
240	Depósito em Custodiante	(CIR0008/CIR1021)
245	Depósito em Custodiante – Restituição de Diferenças	(CIR0008/CIR0016)
250	Pagamento de Numerário Legítimo Examinado	(CIR0008)
255	Restituição de Diferença a IF	(CIR0008/CIR0016)
300	Tarifa de Saque em Custodiante	(CIR0008/CIR1021)
310	Tarifa pendente de Saque ou Depósito em Custodiante	(CIR0008/CIR1021)
320	Tarifa de Depósito em Custodiante	(CIR0008/CIR1021)
560	Depósito em Custodiante –Diferença a Menor	(CIR0016/CIR1021)
700	Depósito no Bacen –Diferença a Menor	(CIR0016)
710	Saque no Bacen	(CIR0008)
725	Restituição de Diferença ao Bacen	(CIR0008/CIR0016)
740	Saque em Custodiante	(CIR0008/CIR1021)
790	Separação de Garantia para Saque	(CIR0008)
<u>Operações exclusivas de Custodiante</u>		
050	Remessa Recebida - Custodiante	(CIR1021)
230	Reforço de Custódia - Custodiante	(CIR1021)
550	Remessa Expedida - Custodiante	(CIR1021)
730	Alívio de Custódia - Custodiante	(CIR1021)
990	Recebido por Troca - Custodiante	(CIR1021)
995	Fornecido por Troca - Custodiante	(CIR1021)

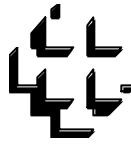
6. Figuras



BANCO CENTRAL DO BRASIL

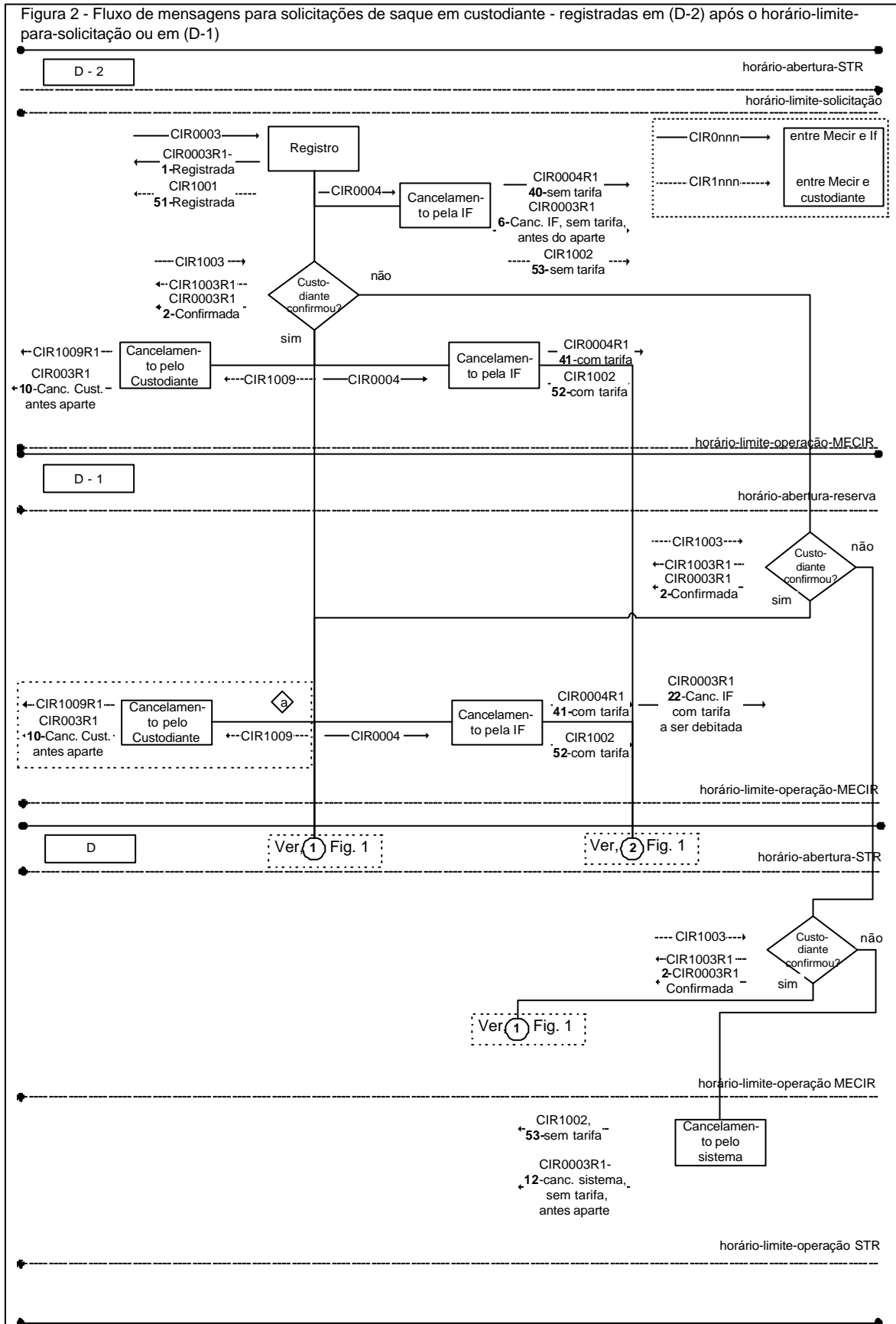
Figura 1 - Fluxo de mensagens para solicitações de saque em custodiante - registradas em (D - 2) até o horário-limite-para-solicitação

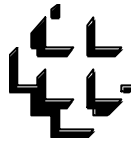




BANCO CENTRAL DO BRASIL

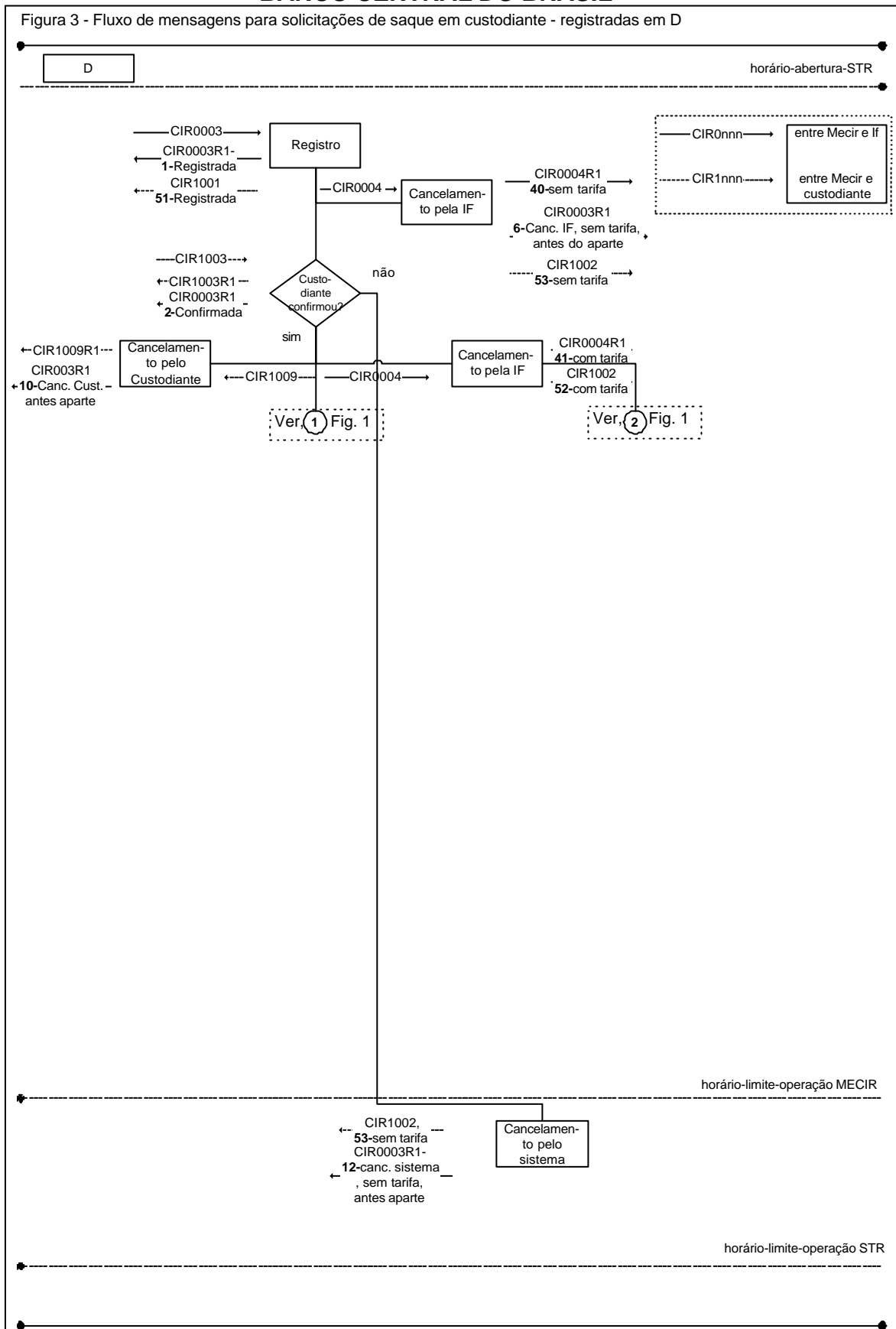
Figura 2 - Fluxo de mensagens para solicitações de saque em custodiante - registradas em (D-2) após o horário-limite-para-solicitação ou em (D-1)

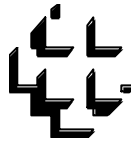




BANCO CENTRAL DO BRASIL

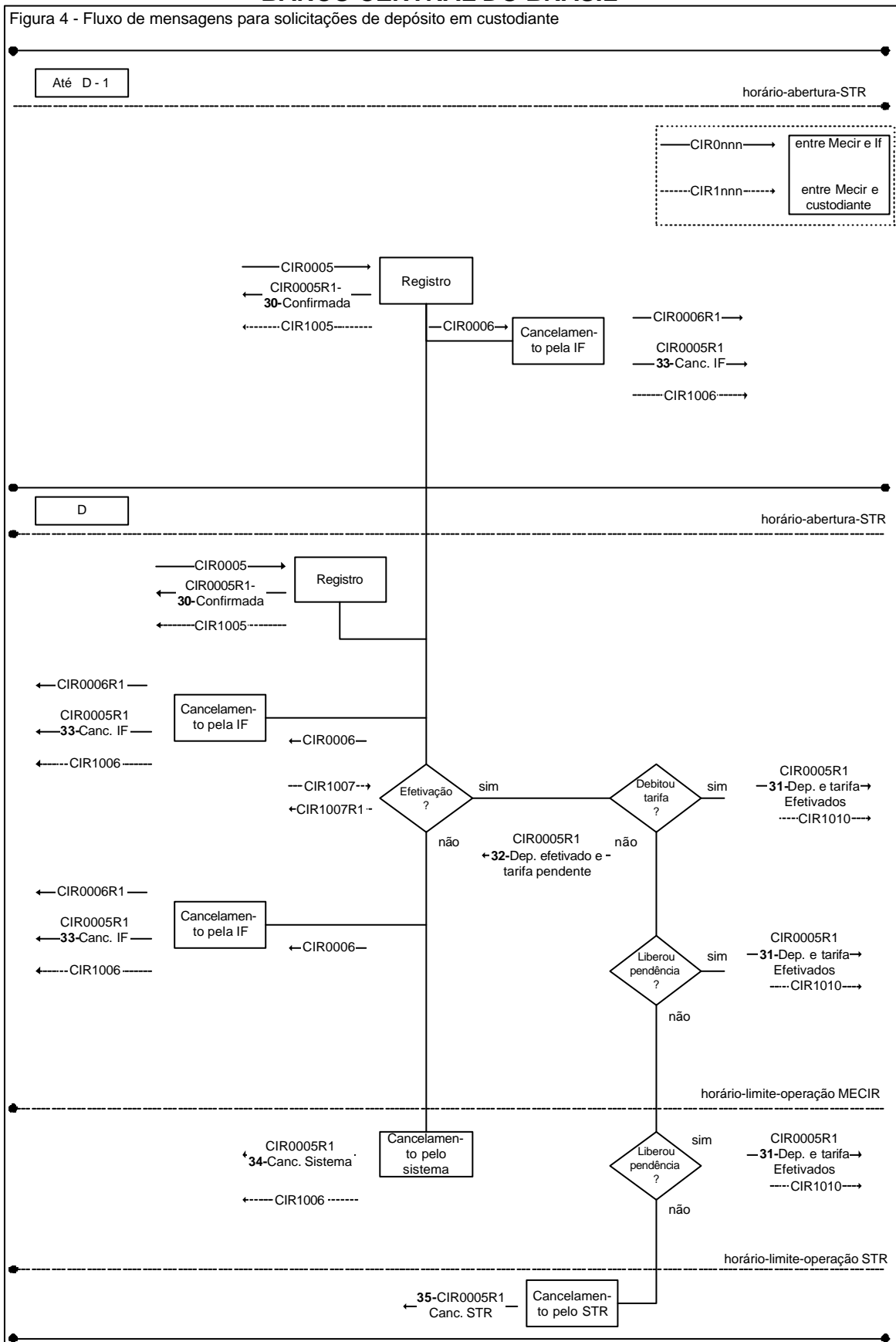
Figura 3 - Fluxo de mensagens para solicitações de saque em custodiante - registradas em D

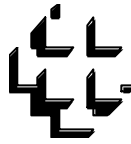




BANCO CENTRAL DO BRASIL

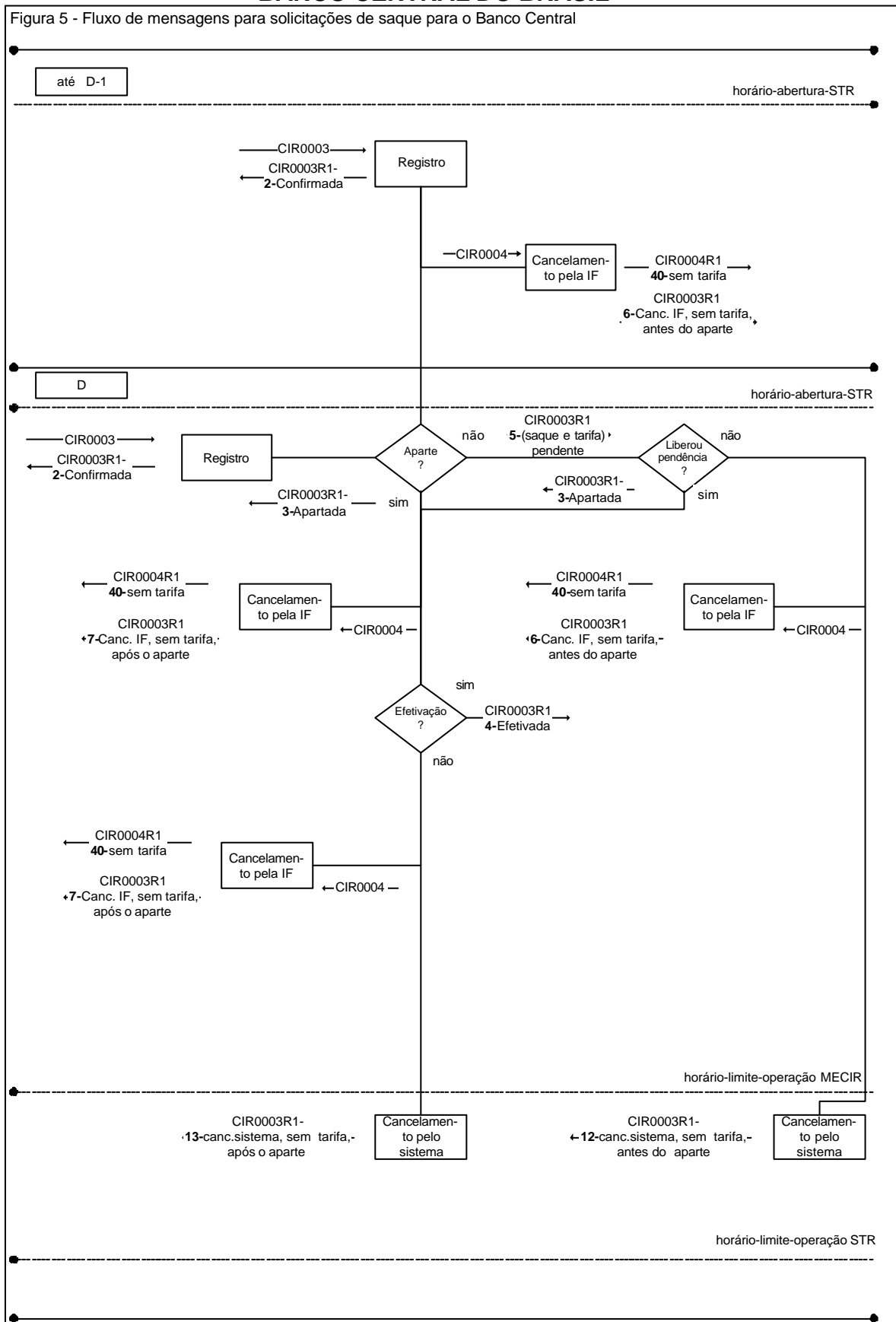
Figura 4 - Fluxo de mensagens para solicitações de depósito em custodiante

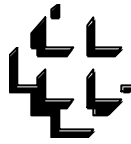




BANCO CENTRAL DO BRASIL

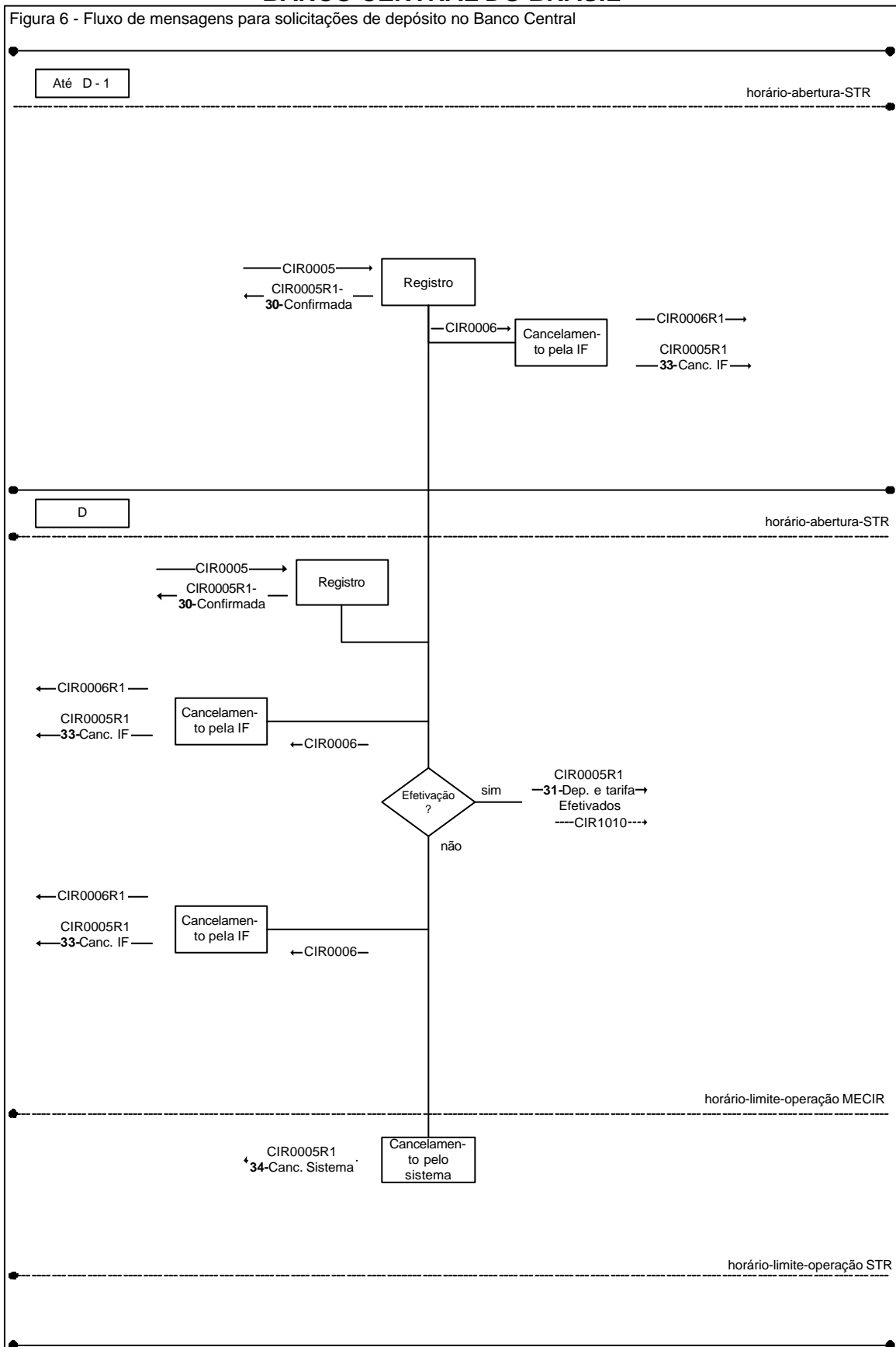
Figura 5 - Fluxo de mensagens para solicitações de saque para o Banco Central

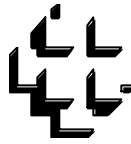




BANCO CENTRAL DO BRASIL

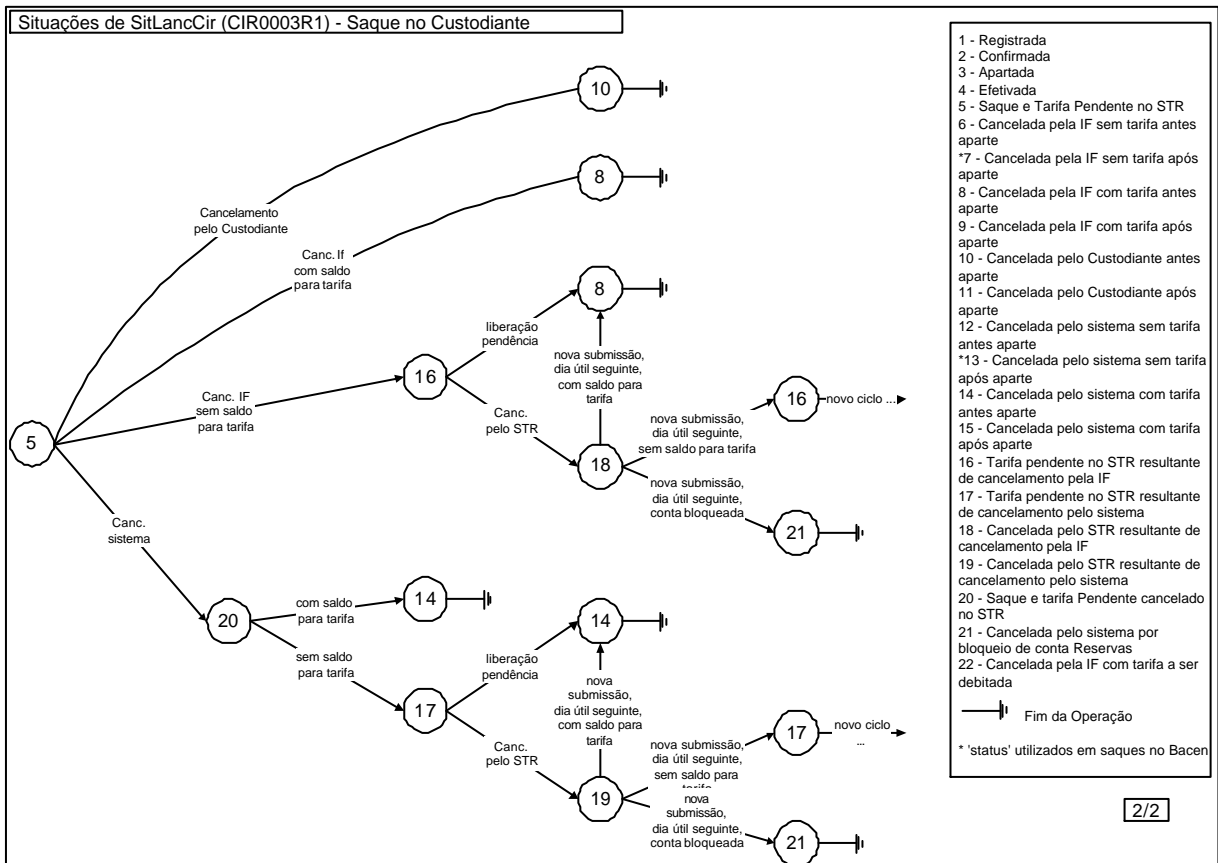
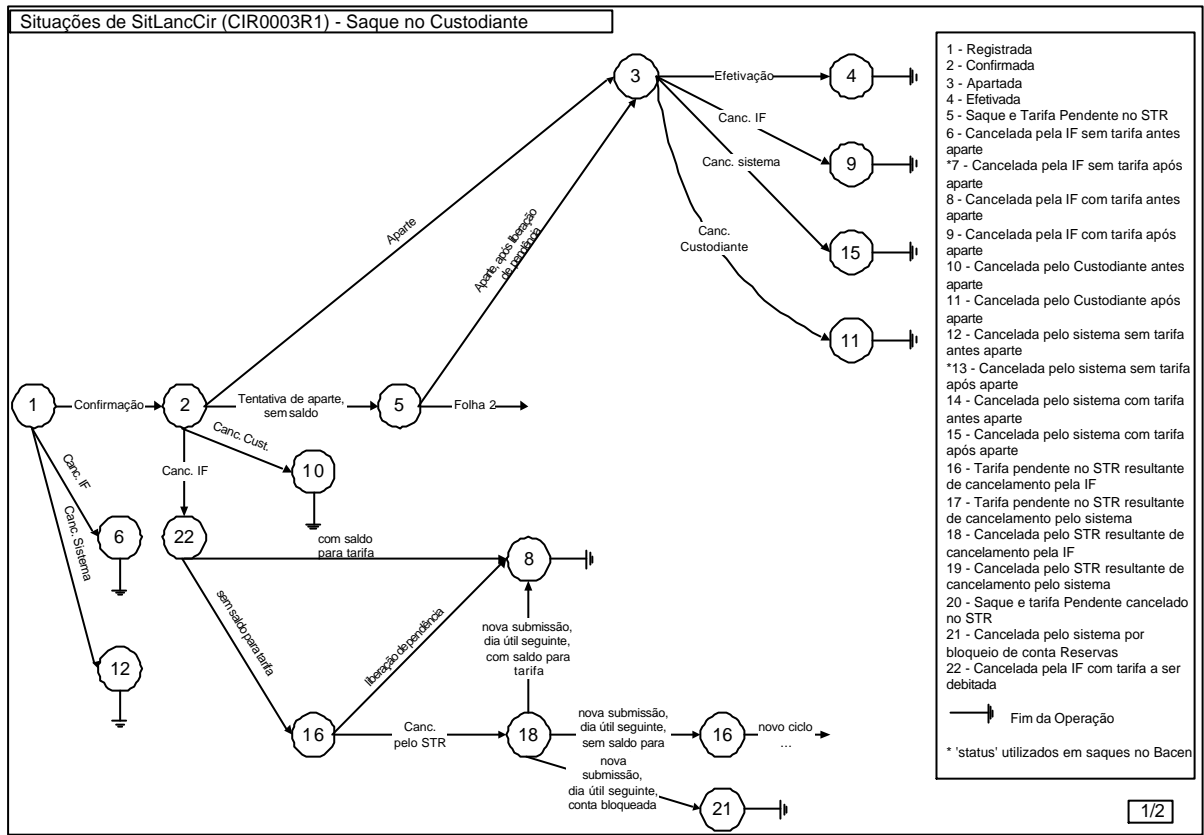
Figura 6 - Fluxo de mensagens para solicitações de depósito no Banco Central

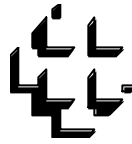




BANCO CENTRAL DO BRASIL

Figura 7





BANCO CENTRAL DO BRASIL

Figura 8

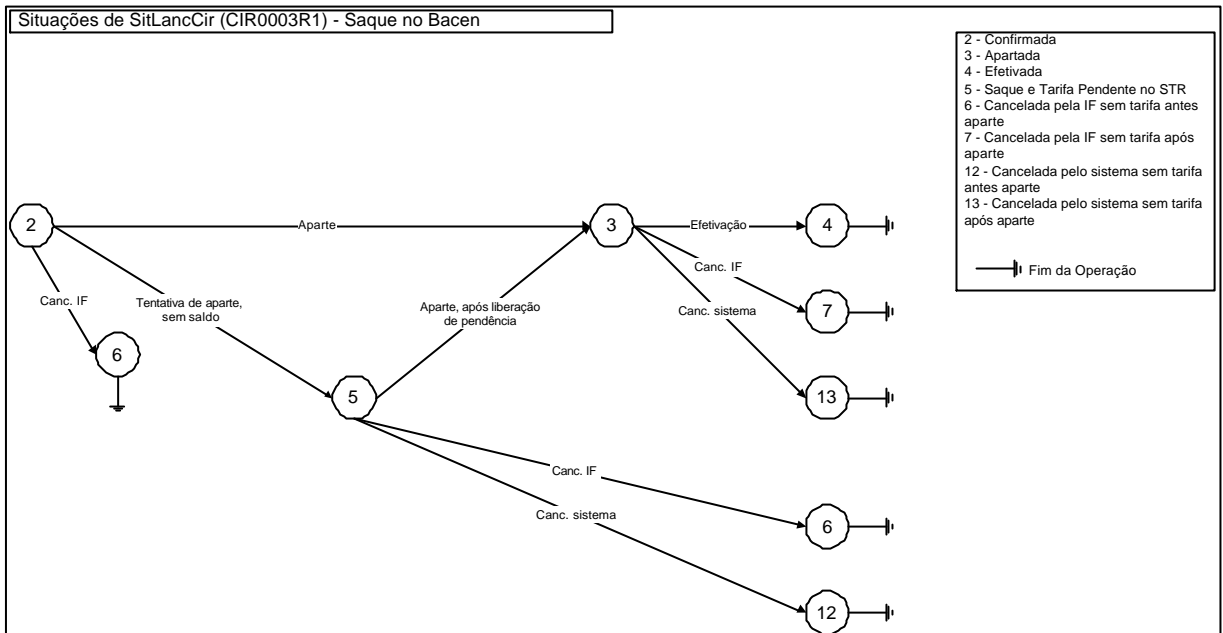


Figura 9

