

## **APRESENTAÇÃO**

Destina-se aos Clientes do Banco, usuários do Sistema de Cobrança AUTBANK, que se utilizam da troca de arquivos magnéticos, para remessa e retorno de seus movimentos de cobrança.

Para isso, foi utilizado o padrão C.N.A.B. - Centro Nacional de Automação Bancária, órgão de assessoria técnica da Federação Brasileira das Associações de Bancos e Federação Nacional de Bancos, uma vez que esse é o padrão oficial reconhecido pelos Bancos, inclusive no que se refere a seu recebimento e compensação pela rede bancária.

Em vista disso, a composição desses arquivos deve ser padronizada, conforme especificado a seguir:

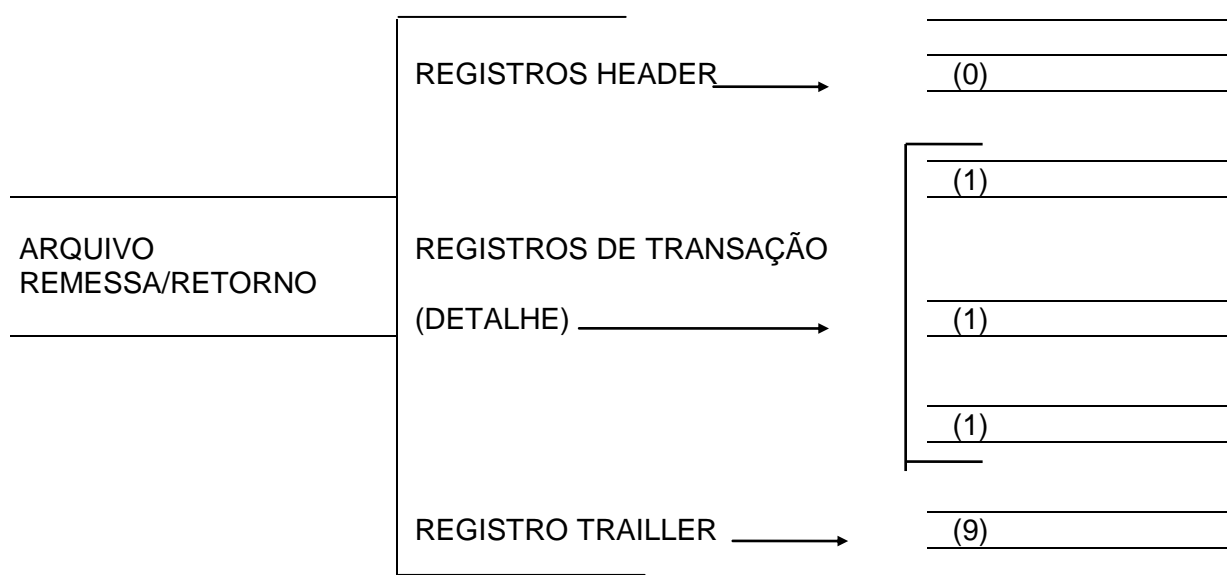
## COMPOSIÇÃO DOS ARQUIVOS

### 1. CARACTERÍSTICAS DO SISTEMA PADRÃO C.N.A.B.

Para cada arquivo gravado (Remessa/Retorno), devem existir um registro Header no começo e um registro Trailer ao final do mesmo arquivo.

- Se o arquivo necessitar de vários volumes, iniciar o volume com o registro Header e terminá-lo com o registro Trailer. Iniciar e terminar o Número Sequencial do Registro, sempre dentro do espaço header – trailer.

Entre esses dois registros, devem constar os registros de transação, conforme figura a seguir:



#### 1.1. FORMATO DO ARQUIVO REMESSA

São aceitos dois formatos de arquivo para Troca de informações com Clientes - Arquivo Remessa

##### - FORMATO 1

|           |           |
|-----------|-----------|
| HEADER    | - CONTA A |
| DETALHE 1 | - CONTA A |
| DETALHE 2 | - CONTA A |
| DETALHE N | - CONTA A |
| TRAILLER  | - CONTA A |
| HEADER    | - CONTA B |
| DETALHE 1 | - CONTA B |
| DETALHE 2 | - CONTA B |
| DETALHE N | - CONTA B |
| TRAILLER  | - CONTA B |

. Para isso, é necessário que os contratos A, B... estejam cadastrados no Sistema de Cobrança.

. Os detalhes serão direcionados para as operações associadas às contas citadas

**- FORMATO 2**

|           |           |
|-----------|-----------|
| HEADER    | - CONTA A |
| DETALHE 1 | - CONTA A |
| DETALHE 2 | - CONTA B |
| DETALHE 3 | - CONTA C |
| DETALHE 4 | - CONTA B |
| DETALHE N | - CONTA B |
| TRAILLER  | - CONTA A |

. Para isso, é necessário que os contratos A, B... estejam cadastrados no Sistema de Cobrança.

. Os detalhes serão direcionados para as operações associadas às contas citadas.

**1.2. MONTAGEM DOS REGISTROS NO ARQUIVO DE COBRANÇA**

Os registros no arquivo cobrança (Remessa / Retorno) devem ser montados, conforme demonstra a tabela a seguir:

| ARQUIVO                                      | REGISTROS LÓGICOS |
|--|-------------------|
| COBRANÇA REMESSA                             | 400 BYTES         |
| COBRANÇA RETORNO                             | 400 BYTES         |
| TÍTULOS EM SER (ARQUIVO MENSAL) (INVENTARIO) | 400 BYTES         |

**DESCRIÇÃO DE REGISTRO - REMESSA**
**1. REGISTRO HEADER**

| ARQUIVO REMESSA    |  | REGISTRO | HEADER    | TAMANHO REG. - 400 BYTES |
|--------------------|--|----------|-----------|--------------------------|
| Nome do Campo      | Significado                                    | Posição  | Formato   | Conteúdo                 |
| Código de Registro | Identificação do Registro Header               | 001 001  | 9         | 0                        |
| Código de Remessa  | Identificação de Arquivo Remessa               | 002 002  | 9         | 1                        |
| Literal de Remessa | Identificação por extenso do tipo de movimento | 003 009  | X ( 7 )   | REMESSA                  |
| Código do Serviço  | Identificação do tipo de serviço               | 010 011  | 9 ( 2 )   | 01                       |
| Literal d Serviço  | Identificação Por Extenso Do Tipo De Serviço   | 012 026  | X ( 15 )  | COBRANCA                 |
| Código da Empresa  | Identificação da empresa no banco              | 027 046  | X ( 20 )  | NOTA 01                  |
| Nome da Empresa    | Nome por extenso da "Empresa - Mãe"            | 047 076  | X ( 30 )  |                          |
| Código do Banco    | Nº do banco na Câmara de Compensação Bancária  | 077 079  | 9 ( 3 )   |                          |
| Nome do Banco      | Nome por extenso do banco                      | 080 094  | X ( 15 )  |                          |
| Data de Gravação   | Data da gravação do arquivo                    | 095 100  | 9 ( 6 )   | Dia / Mês / Ano          |
| Bancos             | Complementação do Registro                     | 101 394  | x ( 294 ) |                          |
| Número Sequencial  | Nº Sequencial do Registro no arquivo           | 395 400  | 9 ( 6 )   | 000001                   |

**1.1. LEGENDA**

X = ALFANUMÉRICO      9 = NUMÉRICO      V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

**1.2. NOTA**

Nº 1 - Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

**2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO**

| ARQUIVO REMESSA      REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS      TAMANHO REG.- 400 BYTES |  |         |           |                    |
|--|--|---------|-----------|--------------------|
| Nome do Campo  | Significado  | Posição | Formato   | Conteúdo           |
| Código do Registro   | Identificação do Registro de Transação   | 001 001 | 9         | 1                  |
| Código de Inscrição  | Identificação do Tipo de Inscrição da empresa<br>01 – CPF do cedente 02 – CNPJ do cedente<br>03 – CPF do sacador – 04 –CNPJ do sacador | 002 003 | 9   ( 2 ) | 01   02<br>03   04 |
| Número de Inscrição  | Número de Inscrição da Empresa (CNPJ/CPF)<br>Ou do sacador   | 004 017 | 9   (14)  |                    |
| Código da Empresa  | Identificação da empresa no Banco  | 018 037 | X   (20)  | Nota 1             |
| Uso da Empresa   | Identificação do Título na empresa   | 038 062 | X   (25)  |                    |
| Nosso Número   | Identificação do Título no Banco   | 063 070 | 9   ( 8 ) | Nota 7             |
| Nosso número do Banco Correspondente   | Cobrança Direta Título Correspondente  | 071 083 | X   (13)  | Item 4 da Nota 3   |
| Carteira no Correspondente   | Modalidade de Cobrança com bancos correspondentes.   | 084 086 | X   (03)  | Bancos             |
| Uso do Banco   | Identificação da Operação no Banco   | 087 107 | X   (21)  | Bancos             |

|                        |   |         |               |                          |
|------------------------|---|---------|---------------|--------------------------|
| Carteira               | Código da Carteira  | 108 108 | X (01)        | Nota 3                   |
| Código de ocorrência   | Identificação da ocorrência   | 109 110 | 9 (02)        | Nota 4                   |
| Seu número             | Nº documento de Cobrança (Duplicata, Promissória etc.)                | 111 120 | X (10)        |                          |
| Vencimento             | Data de vencimento do título  | 121 126 | 9 (6)         | Dia/Mês/Ano              |
| Valor do título (**)   | Valor Nominal do Título   | 127 139 | 9 (11) V9 (2) |                          |
| Código do Banco        | Nº do Banco na Câmara de Compensação Bancária                         | 140 142 | 9 (3)         |                          |
| Agência Cobradora      | Agência encarregada da cobrança                                       | 143 146 | 9 (4)         | Zeros                    |
| DAC da Ag. Cobradora   | Dígito de auto-conferência da agência cobradora                       | 147 147 | 9             | Zeros                    |
| Espécie                | Espécie do título   | 148 149 | X (2)         | Nota 6                   |
| Aceite                 | Identificação do Título aceite ou não aceite                          | 150 150 | X             | A-Aceito<br>N-Não aceite |
| Data de emissão        | Data da emissão do título   | 151 156 | 9 (6)         | Dia/Mês/Ano              |
| Instrução 1            | 1ª Instrução de Cobrança  | 157 158 | 9 (2)         | Nota 9                   |
| Instrução 2            | 2ª Instrução de Cobrança  | 159 160 | 9 (2)         |                          |
| Juros de 1 dia (**)    | <b>Valor de mora por dia</b> de atraso                                | 161 173 | 9(11) V9(2)   |                          |
| Desconto até           | Data Limite para concessão de desconto                                | 174 179 | 9 (6)         | Dia/Mês/Ano              |
| Valor do desconto (**) | Valor do desconto a ser concedido                                     | 180 192 | 9(11) V9(2)   |                          |
| Valor do I.O.F.        | Valor do I.O.F. a ser recolhido pelo Banco no caso de Notas de Seguro | 193 205 | 9(11) V9(2)   |                          |
| Abatimento (**)        | Valor do abatimento a ser concedido                                   | 206 218 | 9(11) V9(2)   |                          |
| Código de inscrição    | Identificação do tipo de inscrição do sacado                          | 219 220 | 9 (2)         | 01 - CPF<br>02 - CNPJ    |
| Número de inscrição    | Número de Inscrição do Sacado   | 221 234 | 9 (14)        |                          |
| Nome                   | Nome do Sacado  | 235 264 | X (30)        |                          |
| Bancos                 | Complementação do Registro  | 265 274 | X (10)        | Bancos                   |
| Logradouro             | Rua, Número e Complemento do Sacado                                   | 275 314 | X (40)        |                          |
| Bairro                 | Bairro do Sacado  | 315 326 | X (12)        |                          |
| CEP                    | Código de Endereçamento Postal do Sacado                              | 327 334 | 9 (8)         |                          |
| Cidade                 | Cidade do Sacado  | 335 349 | X (15)        |                          |
| Estado                 | Estado (UF – Unidade da Federação ) do Sacado                         | 350 351 | X (2)         |                          |
| Sacador ou Avalista    | Nome do Sacador ou Avalista   | 352 381 | X (30)        | Nota 10                  |
| Bancos                 | Complementação do Registro  | 382 385 | X (4)         |                          |
| Bancos                 |   | 386 391 | X (6)         |                          |
| Prazo                  | Quantidade de dias para início da Ação de Protesto                    | 392 393 | 9 (2)         |                          |
| Moeda                  |   | 394 394 | X             | Nota 8                   |
| Número Sequencial      | Número Sequencial do Registro no Arquivo                              | 395 400 | 9 (6)         |                          |

## 2.1 LEGENDA

X = Alfanumérico                      9 = Numérico                      V = Virgula Decimal Assumida

(\*\*) Títulos em moeda variável: Os campos de valores deverão ser informados com cinco decimais

**2.2. NOTAS**

Nº 1 Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

| Nº 3 | Código | Carteira  |
|------|--------|---|
| 1    |        | Cobrança Normal com emissão de bloquetes, pelo banco. Ordem para Classificação: Banco preferencial do Cedente, nosso banco e nossos correspondentes, segundo ordem de escolha, ditada pelo nosso banco.   |
| 2    |        | Ordem para Classificação: Banco preferencial do Cedente, nossos correspondentes, nosso banco.   |
| 3    |        | Cobrança com determinação do Cobrador nas posições 140 – 142, ( que não é o Nosso Banco).   |
| 4    |        | O código do Banco cobrador ( que não é o Nosso Banco) deve vir nas posições 140-142; Nosso Número do Banco cobrador deve vir nas posições 71 a 83. Nesta carteira, o cliente envia o título para o Nosso Banco, já com o Nosso Número do correspondente e seu DV calculado (Exceto Banco Itaú, cujo layout exige Nosso Número sem DV na remessa). O campo deve ocupar as 13 posições, com zeros à esquerda. |
| 5    |        | Cobrança exclusivamente para o próprio banco. As posições 140 a 142 devem estar preenchidas com o código do nosso banco.  |
| 6    |        | Cobrança Expressa (sem emissão de bloquetes)  |
| 7    |        | O código do Banco cobrador (que não é o Nosso Banco) deve vir nas posições 140-142.<br>Após a aceitação do título pelo Nosso Banco, o Nosso Número do correspondente será gerado pelo sistema.  |

| Nº 4 | Código | Ocorrência                                |
|------|--------|---|
|      | 01     | Remessa                                   |
|      | 02     | Pedido de Baixa                           |
|      | 04     | Concessão de Abatimento                   |
|      | 05     | Cancelamento de Abatimento                |
|      | 06     | Alteração de Vencimento                   |
|      | 07     | Alteração de Campo Livre (não disponível) |
|      | 08     | Alteração de Seu Número (não disponível)  |
|      | 09     | Protestar                                 |
|      | 10     | Pedido de Não Protestar                   |
|      | 18     | Sustar Protesto                           |

Atentar que certas ocorrências somente têm efeito, se anteriormente tiverem sido cadastrados os fatos que as precedem.

Exemplo: "Sustar Protesto" depende de já haver "Solicitação para Protestar"

| Nº 6 | Código | Espécie          |
|------|--------|------------------|
|      | 01     | Duplicata        |
|      | 02     | Nota Promissória |
|      | 03     | Cheque           |
|      | 04     | Letra de Câmbio  |
|      | 05     | Recibo           |

---

|    |                      |
|----|----------------------|
| 08 | Apólice de Seguro    |
| 12 | Duplicata de Serviço |
| 99 | Outros               |

---

- Nº 7 Se a Carteira “6” – Cobrança Expressa – Via Arquivo Remessa -, o campo “Nosso Número”, posições de 63 a 70, deve ser preenchido na faixa determinada pelo Banco  
. Para outras carteiras, o campo “Nosso Número” deve vir preenchido com zeros.

---

|      |        |                         |
|------|--------|-------------------------|
| Nº 8 | Código | Moeda                   |
|      | 2      | Dólar                   |
|      | 3      | IDTR                    |
|      | 5      | FAJTR                   |
|      | 6      | CUB                     |
|      | 0 ou 1 | Moeda Corrente Nacional |

---

- Nº 9 Se “INSTRO1 ou INSTRO2 = 94”, o Sistema usará as posições 352 a 391, para indicação da Mensagem, no campo de instruções dos bloquetes. Nesse caso, na linha sacador, constará o nome do cedente do título.

Se “INSTRO1 ou INSTRO2 = 10”, o Sistema entenderá que o cedente não deseja, de forma alguma, que ao título seja anexada a informação de DIAS DE PROTESTO.

- Nº 10 Existem duas situações com relação ao “Campo SACADOR”
- Quando a cobrança estiver a cargo do Nosso Banco e o título tiver sido negociado com 3<sup>os</sup>, no campo sacador / avalista dos Bloquetes de Cobrança constará o nome do sacador que for recebido no arquivo remessa. No caso de inexistência desse dado, será emitido o nome do cedente do título.
  - Quando a cobrança estiver a cargo de CORRESPONDENTE
    - . Se tiver sido informado, no campo “SACADOR”, o seu nome, este constará no arquivo Remessa para este banco
    - . Caso contrário, no campo “SACADOR”, constará o nome do cedente do título.

### **2.3. CUIDADOS ESPECIAIS**

- Campos Numéricos  
Não podem ter espaços em branco. Se for o caso, preenchê-los com zeros.  
Exemplo : 5/9/94 – informar 050994
- CEP  
Deve ser informado sempre com 8 dígitos  
Ex.: 04516001
- Campos com casas Decimais  
Devem ter 2 ou 5 casas, após a vírgula, conforme o caso.  
Exemplo:
  - . R\$ - 99999999999,99
  - . IDTR – 99999999,99999

### 3. REGISTRO DE MENSAGEM

3.1. No arquivo gerado pelo cliente, para troca no padrão CNAB AUTBANK, o Registro tipo 2, contendo mensagens para o título, poderá ser montado conforme o layout abaixo:

| Nome do Campo      | Significado                | Posição | Formato | Conteúdo  |
|--------------------|----------------------------|---------|---------|---|
| Código do Registro | Identificação do Registro  | 001 001 | X (01)  | 2   |
|                    | Zero                       | 002 002 | 9 (01)  | Zero  |
|                    | Mensagem Livre 69 posições | 003 071 | X (69)  | Mensagem Livre 69 posições                        |
|                    | Mensagem Livre 69 posições | 072 140 | X (69)  | Mensagem Livre 69 posições                        |
|                    | Mensagem Livre 69 posições | 141 209 | X (69)  | Mensagem Livre 69 posições                        |
|                    | Mensagem Livre 69 posições | 210 278 | X (69)  | Mensagem Livre 69 posições                        |
|                    | Mensagem Livre 69 posições | 279 347 | X (69)  | Mensagem Livre 69 posições                        |
|                    |                            | 348 394 | X(47)   | Brancos   |
|                    |                            | 395 400 | 9 (06)  | Seqüência: Segue a seqüência normal de registros. |

3.2. O registro de mensagens deve vir acompanhado do respectivo registro de entrada de título (Ocorrência 01-entrada) e ser colocado imediatamente após o mesmo.

### 4. REGISTRO SACADOR

| Arquivo Remessa | Registro | Trailer | Tamanho Reg. – 400 Bytes |
|-----------------|----------|---------|--------------------------|
|-----------------|----------|---------|--------------------------|

| Nome do Campo       | Significado                                    | Posição | Formato | Conteúdo              |
|---------------------|--|---------|---------|-----------------------|
| Código do Registro  | Identificação do Registro                      | 001 001 | 9       | 5                     |
| Brancos             | Complemento do Registro                        | 002 121 | X (120) | Brancos               |
| Código de Inscrição | Identificação de Inscrição do Sacador/Avalista | 122 123 | 9 (002) | 01 - CPF<br>02 - CNPJ |
| Número de Inscrição | Número de Inscrição do Sacador/Avalista        | 124 137 | 9 (014) |                       |
| Logradouro          | Rua, Número de complemento do Sacador/Avalista | 138 177 | X (040) |                       |
| Bairro              | Bairro do Sacador/Avalista                     | 178 189 | X (012) |                       |
| Cep                 | Cep do Sacador/Avalista                        | 190 197 | 9 (008) |                       |
| Cidade              | Cidade do Sacador/Avalista                     | 198 212 | X (015) |                       |
| Estado              | Uf (Estado) do Sacador/Avalista                | 213 214 | X (002) |                       |
| Brancos             | Complemento do Registro                        | 215 394 | X (180) | Brancos               |
| Número Seqüencial   | Número Seqüencial do Registro no Arquivo       | 395 400 | 9 (6)   |                       |

#### 4.1. CUIDADOS ESPECIAIS COM O REGISTRO SACADOR

- Quando utilizado, o registro tipo 5 (Sacador) deve vir **imediatamente após** o registro tipo 1 (Detalhe), por se tratar de dados complementares do registro do título. Os registros tipo Mensagem, se existirem, devem ser colocados **após** o registro **opcional** tipo 5.
- Quando utilizado, o registro tipo 5 (Sacador), os dados referentes à identificação do sacador devem guardar absoluta concordância com os dados informados nas posições 02 a 17 do registro detalhe, caso nessas posições tenham sido informados dados de sacador/avalista.



**5. REGISTRO TRAILLER**

|                 |          |         |                          |
|-----------------|----------|---------|--------------------------|
| Arquivo Remessa | Registro | Trailer | Tamanho Reg. – 400 Bytes |
|-----------------|----------|---------|--------------------------|

| Nome do Campo      | Significado                              | Posição | Formato | Conteúdo |
|--------------------|--|---------|---------|----------|
| Código do Registro | Identificação do Registro Traller        | 001 001 | 9       | 9        |
| Branços            | Complementação do Registro               | 002 394 | X (393) | Branços  |
| Número Seqüencial  | Número Seqüencial do Registro no Arquivo | 395 400 | 9 (6)   |          |

**5.1. LEGENDA**

|                  |              |                              |
|------------------|--------------|------------------------------|
| X = ALFANUMÉRICO | 9 = NUMÉRICO | V = Vírgula Decimal Assumida |
|------------------|--------------|------------------------------|

## DESCRIÇÃO REGISTRO - RETORNO

### 1. REGISTRO HEADER

| Arquivo Retorno                | Registro                                       | Header  | Tamanho Reg. – 400 Bytes |                 |  |
|--------------------------------|--|---------|--------------------------|-----------------|--|
| Nome do Campo                  | Significado                                    | Posição | Formato                  | Conteúdo        |  |
| Código do Registro             | Identificação do Registro Header               | 001 001 | 9                        | 0               |  |
| Código de Retorno              | Identificação De Arquivo Retorno               | 002 002 | 9                        | 2               |  |
| Literal de Retorno             | Identificação por extenso do tipo de movimento | 003 009 | X (7)                    | Retorno         |  |
| Código do Serviço              | Identificação do tipo de serviço               | 010 011 | 9 (2)                    | 01              |  |
| Literal de Serviço             | Identificação por extenso do tipo de serviço   | 012 026 | X (15)                   | COBRANCA        |  |
| Código da Empresa              | Identificação da Empresa no Banco              | 027 046 | X (20)                   | Nota 01         |  |
| Nome da Empresa                | Nome por extenso da “Empresa-Mãe”              | 047 076 | X (30)                   |                 |  |
| Código do Banco                | Nº do Banco na Câmara de Compensação Bancária  | 077 079 | 9 (3)                    |                 |  |
| Nome do Banco                  | Nome por extenso do Banco                      | 080 094 | X (15)                   |                 |  |
| Data de Gravação               | Data de Gravação do Arquivo                    | 095 100 | 9 (6)                    | Dia / Mês / Ano |  |
| Densidade                      | Unidade da Densidade                           | 101 105 | 9 (5)                    | 01600 ou 06250  |  |
| Unidade de Densidade           | Densidade de gravação do arquivo               | 106 108 | X (3)                    | BPI             |  |
| Número Sequencial – ta Retorno | Número Sequencial do Arquivo Retorno           | 109 113 | 9 (5)                    |                 |  |
| Bancos                         |  | 114 119 | X (6)                    |                 |  |
| Bancos                         | Complementação do Registro                     | 120 394 | X (275 )                 |                 |  |
| Número Sequencial              | Número Sequencial do registro no arquivo       | 395 400 | 9 (6)                    | 000001          |  |

#### 1.1 LEGENDA

X = Alfanumérico                      9 = Numérico                      V = Vírgula Decimal Assumida

#### 1.2. NOTA

Nº 1 Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

### 2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO

| Arquivo Retorno     | Registro Cobrança de Títulos                  | Tamanho Reg. – 400 Bytes |         |                      |
|---------------------|---|--------------------------|---------|----------------------|
| Nome do Campo       | Significado                                   | Posição                  | Formato | Conteúdo             |
| Código do Registro  | Identificação do Registro de Transação        | 001 001                  | 9       | 1                    |
| Código de Inscrição | Identificação do Tipo de Inscrição da Empresa | 002 003                  | 9 (2)   | 01- CPF<br>02 – CNPJ |
| Número de Inscrição | Número de Inscrição da Empresa (CNPJ/CPF)     | 004 017                  | 9 (14)  |                      |
| Código da Empresa   | Identificação da Empresa no Banco             | 018 037                  | X (20)  | Nota 01              |
| Uso da Empresa      | Identificação do Título na Empresa            | 038 062                  | X (25)  |                      |
| Nosso Número        | Identificação do Título no Banco              | 063 070                  | 9 (8)   | Nota 02              |
| Bancos              | Complementação do Registro                    | 071 082                  | X (12)  |                      |

|                                |   |         |                  |                       |
|--------------------------------|---|---------|------------------|-----------------------|
| Nossa Carteira                 | Carteira em que o título está no nosso banco  | 083 085 | X (03)           |                       |
| Nosso Número e DV              | Nosso Número do título + DV   | 086 094 | X (09)           |                       |
| Nosso Número do Correspondente | Nosso Número do Correspondente, atribuído ao título, se o mesmo for cobrado em correspondentes.<br>Este campo será preenchido nas regras de tamanho do banco correspondente, com DV | 095 107 | X (13)           |                       |
| Carteira                       | Código da Carteira  | 108 108 | X                | Nota 3                |
| Código de Ocorrência           | Identificação da Ocorrência   | 109 110 | 9 (2)            | Nota 8                |
| Data de Ocorrência             | Data de Ocorrência no Banco   | 111 116 | 9 (6)            | Dia/Mês/Ano           |
| Seu Número                     | Número do documento de cobrança (Duplicata, Promissória, etc.)  | 117 126 | X (10)           |                       |
| Nosso Número                   | Confirmação do Número Atribuído ao Título pelo Banco  | 127 134 | 9 (8)            |                       |
| Bancos                         | Complementação do Registro  | 135 146 | X (12)           |                       |
| Vencimento                     | Data de Vencimento do Título  | 147 152 | 9 (6)            | Dia/Mês/Ano           |
| Valor do Título                | Valor Nominal do Título   | 153 165 | 9 (11)<br>V9(2)  |                       |
| Código do Banco                | Nº do Banco na Câmara Compensação   | 166 168 | 9 (3)            |                       |
| Agência Cobradora              | Agência encarregada da cobrança ou agência onde ocorreu a Liquidação ou Baixa   | 169 172 | 9 (4)            |                       |
| Doc da Agência                 | Dígito de Auto – Conferência da agência cobradora   | 173 173 | 9                |                       |
| Espécie                        | Espécie do Título   | 174 175 | X (2)            | Nota 6                |
| Tarifa de Cobrança             | Valor da despesa de cobrança  | 176 188 | 9 (11)<br>V9 (2) |                       |
| Bancos                         | Complementação do registro  | 189 214 | X (26)           |                       |
| Valor do I.O.F.                | Valor do I.O.F. a ser recolhido pelo Banco no caso de Notas de Seguro   | 215 227 | 9 (11)<br>V9 (2) |                       |
| Valor do Abatimento            | Valor do Abatimento Concedido   | 228 240 | 9 (11)<br>V9 (2) |                       |
| Descontos                      | Valor do desconto concedido   | 241 253 | 9 (11)<br>V9 (2) |                       |
| Valor                          | Valor principal pago pelo sacado  | 254 266 | 9 (11)<br>V9 (2) |                       |
| Juros Mora / Multa             | Valor de mora pago pelo sacado  | 267 279 | 9 (11)<br>V9 (2) |                       |
|                                | Complementação do registro  | 280 376 |                  | 13 zeros<br>84 Bancos |
| Código de Moeda                |   | 377     | 9 (1)            | Nota 7                |
| Retorno Erros                  | Até 4 códigos de erros  | 378 385 | X (8)            | Tabela 2.3            |
| Data Gravação/Data do Crédito  | Data de gravação do arquivo. No caso das liquidações com crédito em conta, será a data efetiva do crédito ao cedente.   | 386 391 | 9 (6)            | Dia/Mês/Ano           |
| Filler                         |   | 392 394 |                  | Zeros                 |
| Número Sequencial              | Número sequencial do registro no arquivo  | 395 400 | 9 (6)            |                       |

## 2.1. LEGENDA

|                  |              |                              |
|------------------|--------------|------------------------------|
| X = Alfanumérico | 9 = Numérico | V = Vírgula Decimal Assumida |
|------------------|--------------|------------------------------|

## 2.2. NOTAS

Nº 1 Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

Nº 2 Número do título, atribuído pelo Banco – CONFIRMAÇÃO

|        |  |   |
|--------|--|---|
| Nº 3   | Código   | Carteira  |
|        | Nas Liquidações / Baixas, de acordo com o produto do título no sistema |   |
|        | 1  | Cobrança Simples  |
|        | 2  | Cobrança Vinculada  |
|        | 3  | Cobrança Cauçionada   |
| Nº 6   | 4  | Título Descontado   |
|        | Código   | Espécie   |
|        | 01   | Duplicata   |
|        | 02   | Nota Promissória  |
|        | 03   | Cheque  |
|        | 04   | Letra de Câmbio   |
|        | 05   | Recibo  |
|        | 08   | Apólice de Seguro   |
|        | 12   | Duplicata de Serviço  |
|        | 99   | Outros  |
| Nº 7   | Código   | Moeda   |
|        | 2  | Dólar   |
|        | 3  | IDTR  |
|        | 5  | FAJTR   |
|        | 6  | CUB   |
|        | 0 ou 1   | Moeda Corrente Nacional                                     |
| Nº 8 - | Código   | Ocorrência  |
|        | 02   | Entrada Confirmada  |
|        | 03 (*)   | Entrada Rejeitada   |
|        | 05   | Campo Livre Alterado  |
|        | 06   | Liquidação Normal   |
|        | 08   | Liquidação em Cartório                                      |
|        | 09   | Baixa Automática  |
|        | 10   | Baixa por ter sido liquidado                                |
|        | 12   | Confirma Abatimento   |
|        | 13   | Abatimento Cancelado  |
|        | 14   | Vencimento Alterado   |
|        | 15 (*)   | Baixa Rejeitada   |
|        | 16 (*)   | Instrução Rejeitada   |
|        | 19   | Confirma Recebimento de Ordem de Protesto                   |
|        | 20   | Confirma Recebimento de Ordem de Sustação                   |
|        | 22   | Seu número alterado   |
|        | 23   | Título enviado para cartório                                |
|        | 24   | Confirma recebimento de ordem de não protestar              |
|        | 28   | Débito de Tarifas/Custas – Correspondentes                  |
|        | 40   | Tarifa de Entrada (debitada na Liquidação)                  |
|        | 43   | Baixado por ter sido protestado                             |
|        | 96   | Tarifa Sobre Instruções – Mês anterior                      |
|        | 97   | Tarifa Sobre Baixas – Mês Anterior                          |
|        | 98   | Tarifa Sobre Entradas – Mês Anterior                        |
|        | 99   | Tarifa Sobre Instruções de Protesto/Sustação – Mês Anterior |

(\*) Veja Tabela de Erros que geraram as rejeições – Item 2.3

**2.3. TABELA DE CÓDIGOS DE ERROS DOS REGISTROS REJEITADOS****2.3.1 Entradas Rejeitadas – Ocorrência 03**

| Código | Erro   |
|--------|--|
| 03     | CEP inválido – Não temos cobrador – Cobrador não Localizado  |
| 04     | Sigla do Estado inválida   |
| 05     | Data de Vencimento inválida ou fora do prazo mínimo  |
| 06     | Código do Banco inválido   |
| 08     | Nome do sacado não informado   |
| 10     | Logradouro não informado   |
| 14     | Registro em duplicidade  |
| 19     | Data de desconto inválida ou maior que a data de vencimento  |
| 20     | Valor de IOF não numérico  |
| 21     | Movimento para título não cadastrado no sistema  |
| 22     | Valor de desconto + abatimento maior que o valor do título   |
| 25     | CNPJ ou CPF do sacado inválido (aceito com restrições)   |
| 26     | Espécie de documento inválida  |
| 27     | Data de emissão do título inválida   |
| 28     | Seu número não informado   |
| 29     | CEP é igual a espaço ou zeros; ou não numérico   |
| 30     | Valor do título não numérico ou inválido   |
| 36     | Valor de permanência (mora) não numérico   |
| 37     | Valor de permanência inconsistente, pois, dentro de um mês, será maior que o valor do título                       |
| 38     | Valor de desconto/abatimento não numérico ou inválido  |
| 39     | Valor de abatimento não numérico   |
| 42     | Título já existente em nossos registros. Nosso número não aceito   |
| 43     | Título enviado em duplicidade nesse movimento  |
| 44     | Título zerado ou em branco; ou não numérico na remessa   |
| 46     | Título enviado fora da faixa de Nosso Número, estipulada para o cliente.   |
| 51     | Tipo/Número de Inscrição Sacador/Avalista Inválido   |
| 52     | Sacador/Avalista não informado   |
| 53     | Prazo de vencimento do título excede ao da contratação   |
| 54     | Banco informado não é nosso correspondente 140-142   |
| 55     | Banco correspondente informado não cobra este CEP ou não possui faixas de CEP cadastradas                          |
| 56     | Nosso número no correspondente não foi informado   |
| 57     | Remessa contendo duas instruções incompatíveis – não protestar e dias de protesto ou prazo para protesto inválido. |
| 58     | Entradas Rejeitadas – Reprovado no Represamento para Análise   |
| 60     | CNPJ/CPF do sacado inválido – título recusado  |
| 87     | Excede Prazo máximo entre emissão e vencimento   |
| AA     | Serviço de cobrança inválido   |
| AB     | Serviço de "0" ou "5" e banco cobrador <> zeros  |
| AE     | Título não possui abatimento   |
| AI     | Nossa carteira inválida  |
| AJ     | Modalidade com bancos correspondentes inválida   |
| AL     | Sacado impedido de entrar nesta cobrança   |
| AU     | Data da ocorrência inválida  |
| AV     | Valor da tarifa de cobrança inválida   |
| AX     | Título em pagamento parcial  |
| BC     | Análise gerencial-sacado inválido p/operação crédito   |
| BD     | Análise gerencial-sacado inadimplente  |
| BE     | Análise gerencial-sacado difere do exigido   |
| BF     | Análise gerencial-vencido excede vencido da operação de crédito  |
| BG     | Análise gerencial-sacado com baixa liquidez  |
| BH     | Análise gerencial-sacado excede concentração   |
| CC     | Valor de iof incompatível com a espécie documento  |
| CD     | Efetivação de protesto sem agenda válida   |
| CE     | Título não aceito - pessoa física  |

|    |   |
|----|---|
| CF | Excede prazo máximo da entrada ao vencimento                          |
| CG | Título não aceito – por análise gerencial                             |
| CH | Título em espera – em análise pelo banco                              |
| CJ | Análise gerencial-vencido do título abaixo przcurto                   |
| CK | Análise gerencial-vencido do título abaixo przlongo                   |
| CS | Título rejeitado pela checagem de duplicatas                          |
| DA | Análise gerencial – Entrada de Título Descontado com limite cancelado |
| DB | Análise gerencial – Entrada de Título Descontado com limite vencido   |
| DC | Análise gerencial - cedente com limite cancelado                      |
| DD | Análise gerencial – cedente é sacado e teve seu limite cancelado      |
| DE | Análise gerencial - apontamento no Serasa                             |
| DG | Endereço sacador/avalista não informado                               |
| DH | Cep do sacador/avalista não informado                                 |
| DI | Cidade do sacador/avalista não informado                              |
| DJ | Estado do sacador/avalista inválido ou n informado                    |
| DM | Cliente sem Código de Flash cadastrado no cobrador                    |
| DN | Título Descontado com Prazo ZERO – Recusado                           |
| DP | Data de Referência menor que a Data de Emissão do Título              |
| DT | Nosso Número do Correspondente não deve ser informado                 |
| EB | HSBC não aceita endereço de sacado com mais de 38 caracteres          |
| G1 | Endereço do sacador incompleto ( lei 12.039)                          |
| G2 | Sacador impedido de movimentar  |
| G3 | Concentração de cep não permitida                                     |
| G4 | Valor do título não permitido   |
| HA | Serviço e Modalidade Incompatíveis                                    |
| HB | Inconsistências entre Registros Título e Sacador                      |
| HC | Ocorrência não disponível   |
| HD | Título com Aceite   |
| HF | Baixa Liquidez do Sacado  |
| HG | Sacado Informou que não paga Boletos                                  |
| HH | Sacado não confirmou a Nota Fiscal                                    |
| HI | Checagem Prévia não Efetuada  |
| HJ | Sacado desconhece compra e Nota Fiscal                                |
| HK | Compra e Nota Fiscal canceladas pelo sacado                           |
| HL | Concentração além do permitido pela área de Crédito                   |
| HM | Vencimento acima do permitido pelo área de Crédito                    |
| HN | Excede o prazo limite da operação                                     |

### 2.3.2. Baixas Rejeitadas – Ocorrência 15

| Código | Erro   |
|--------|--|
| 05     | Solicitação de baixa para título já baixado ou liquidado   |
| 06     | Solicitação de baixa para título não registrado no sistema |
| 08     | Solicitação de baixa para título em float                  |

### 2.3.3. Instruções Rejeitadas – Ocorrência 16

| Código | Erro   |
|--------|--|
| 04     | Data de vencimento não numérica ou inválida                                  |
| 05     | Data de Vencimento inválida ou fora do prazo mínimo                          |
| 14     | Registro em duplicidade  |
| 19     | Data de desconto inválida ou maior que a data de vencimento                  |
| 20     | Campo livre não informado  |
| 21     | Título não registrado no sistema   |
| 22     | Título baixado ou liquidado  |
| 26     | Espécie de documento inválida  |
| 27     | Instrução não aceita, por não ter sido emitida ordem de protesto ao cartório |
| 28     | Título tem instrução de cartório ativa                                       |
| 29     | Título não tem instrução de carteira ativa                                   |

|    |  |
|----|--|
| 30 | Existe instrução de não protestar, ativa para o título   |
| 36 | Valor de permanência (mora) não numérico   |
| 37 | Título Descontado – Instrução não permitida para a carteira  |
| 38 | Valor do abatimento não numérico ou maior que a soma do valor do título + permanência + multa                      |
| 39 | Título em cartório   |
| 40 | Instrução recusada – Reprovado no Represamento para Análise  |
| 44 | Título zerado ou em branco; ou não numérico na remessa   |
| 51 | Tipo/Número de Inscrição Sacador/Avalista Inválido   |
| 53 | Prazo de vencimento do título excede ao da contratação   |
| 57 | Remessa contendo duas instruções incompatíveis – não protestar e dias de protesto ou prazo para protesto inválido. |
| AA | Serviço de cobrança inválido   |
| AE | Título não possui abatimento   |
| AG | Movimento não permitido – Título à vista ou contra apresentação  |
| AH | Cancelamento de valores inválidos  |
| AI | Nossa carteira inválida  |
| AK | Título pertence a outro cliente  |
| AU | Data da ocorrência inválida  |
| AY | Título deve estar em aberto e vencido para acatar protesto   |
| CB | Título possui protesto efetivado/a efetivar hoje   |
| CT | Título já baixado  |
| CW | Título já transferido  |
| DO | Título em Prejuízo   |
| 99 | Ocorrência desconhecida na remessa   |

### 3. REGISTRO TRAILLER

| Arquivo Retorno    | Registro                                      | Trailer | Tamanho Reg. – 400 Bytes |
|--------------------|---|---------|--------------------------|
| Nome do Campo      | Significado                                   | Posição | Formato                  |
| Código do registro | Identificação do Registro Trailer             | 001 001 | 9                        |
| Código do retorno  | Identificação de Arquivo Retorno              | 002 002 | 9                        |
| Código de Serviço  | Identificação do tipo de serviço              | 003 004 | 9 (2)                    |
| Código do banco    | Nº do banco na Câmara de Compensação Bancária | 005 007 | 9 (3)                    |
| Zeros              |   | 008 105 | X(98)                    |
| Livre              | Complementação do registro                    | 106 394 | X (289)                  |
| Número Sequencial  | Nº sequencial do registro no arquivo          | 395 400 | 9 (6)                    |

#### 3.1. LEGENDA

|                  |              |                              |
|------------------|--------------|------------------------------|
| X = Alfanumérico | 9 = Numérico | V = Vírgula Decimal Assumida |
|------------------|--------------|------------------------------|

#### Histórico de Alterações:

22/10/2013 – Eliane – Acrescentados os motivos de HF..HN relativos às recusas efetuadas pela área de Checagem de Títulos.