



# **COBRANÇA REGISTRADA**

## **MANUAL TÉCNICO – MÓDULO VIII**

### **ARQUIVOS REMESSA - RETORNO**

#### **COBRANÇA MULTIPLA**

#### **PADRÃO CNAB 400**

**Versão: JUNHO/2007**

HSBC Bank Brasil S.A. – Banco Múltiplo

# **COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS – LAYOUT CNAB 400**

## **ÍNDICE**

<b>APRESENTAÇÃO</b>	Pág. 2
<b>MODALIDADES DA COBRANÇA REGISTRADA HSBC</b>	Pág. 3
<b>NOTAS PRELIMINARES</b>	
Meios Disponíveis para Intercâmbio de Arquivos	Pág. 5
Compatibilização de Dados e Comunicação	Pág. 5
Especificações Técnicas dos Arquivos	Pág. 5
Caracteres Alfanuméricos	Pág. 6
Estrutura dos Arquivos	Pág. 6
Contas de Cobrança nos Arquivos	Pág. 6
Atribuição da Agência Depositária	Pág. 6
Campo Controle do Participante	Pág. 6
Ocorrências no Arquivo Retorno	Pág. 6
<b>ARQUIVO REMESSA</b>	
Registro Header (Tipo 0)	Pág. 7
Registro Detalhe (Tipo 1)	Pág. 8
Registro Informação Rateio (Tipo 2)	Pág. 10
Registro Trailer (Tipo 9)	Pág. 12
<b>ARQUIVO RETORNO</b>	
Registro Header (Tipo 0)	Pág. 13
Registro Detalhe (Tipo 1)	Pág. 14
Registro Informação Rateio (Tipo 2)	Pág. 16
Registro Trailer (Tipo 9)	Pág. 18
<b>TABELA DE NOTAS EXPLICATIVAS</b>	Pág. 19
<b>VALIDAÇÃO DA CONTA PARA CRÉDITO</b>	Pág. 24

## COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

### APRESENTAÇÃO

#### **Prezado Cliente.**

Nós do HSBC Bank Brasil S.A. – Banco Múltiplo, estamos lhe entregando o Manual Técnico – Módulo VIII da Cobrança Registrada, modalidade: Cobrança Múltipla de Créditos, pois através dele, você estará integrado à qualidade e agilidade de nossos serviços.

O Manual Técnico – Módulo VIII da Cobrança Registrada, modalidade: Cobrança Múltipla de Créditos, apresenta as orientações necessárias, que permitirão o inter-relacionamento das informações do seu Contas a Receber com o nosso sistema de Cobrança Registrada, possibilitando segurança e precisão, nos momentos de cobrar e de creditar os valores de rateio aos beneficiários.

Assim, constituir-se-á na ferramenta essencial de apoio àqueles que lhe darão suporte em Informática, tanto no desenvolvimento do sistema gerenciador de sua carteira, bem como, no intercâmbio dos arquivos de Remessa e Retorno.

A Cobrança Registrada do HSBC abrange todo o território nacional, utilizando para tanto da nossa rede de agências, uma das maiores do país, e também, servindo-se da estrutura de bancos correspondentes.

Colocamos à sua disposição, nossas unidades de apoio técnico, as quais terão satisfação em atendê-lo, prestando-lhe as devidas orientações, e esclarecendo toda e qualquer dúvida encontrada.

No caso de dúvidas, contacte seu gerente.

## COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

### MODALIDADES DA COBRANÇA REGISTRADA HSBC

A Cobrança Registrada do HSBC, oferece-lhe uma completa gama de serviços, adequada às necessidades do seu Contas a Receber:

Emissão de Relatórios Especiais.  
 Informações das Liquidações via Telefax.  
 Agendamento Prévio de Instrução de Protesto.  
 Cadastramento para Baixa Automática de títulos.  
 Opção de Transferência para Carteira de Desconto.  
 Utilização dos Títulos para Garantia de Operações.  
 Emissão de Bloquetos e Entrega aos Sacados pelo Banco.  
 Disponibilização de Bloquetos para Emissão pelo Cliente.  
 Definição de Agência e Conta para Lançamento dos Créditos/Débitos.  
 Possibilidade de Integração com o Contas a Pagar do Sacado / Devedor.  
 Acompanhamento e Gerenciamento da Carteira Através do Connect Bank.  
 Fornecimento de Softwares Operacionais para Micro Computadores Padrão IBM-PC.

Descrevemos a seguir, as modalidades existentes, uma das quais o atenderá.

<b>COBRANÇA SIMPLES</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>♦ Indicada para clientes sem equipamento computacional ou com contas a receber não informatizado.</li> <li>♦ O registro dos títulos ocorre através da digitação, a partir do documento físico.</li> <li>♦ A emissão e entrega dos bloquetos aos sacados, são realizadas pelo Banco.</li> <li>♦ O período entre o registro do título no Banco e o seu vencimento, deve ser de no mínimo 10 dias.</li> </ul>
<b>COBRANÇA ESCRITURAL</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>♦ Indicada para clientes com equipamento computacional e que não emitem títulos.</li> <li>♦ O registro dos títulos ocorre através da remessa de arquivo pelo Cliente.</li> <li>♦ A emissão e entrega dos bloquetos aos sacados, são realizadas pelo Banco.</li> <li>♦ O período entre o registro do título no Banco e o seu vencimento, deve situar-se no mínimo entre 6 e 9 dias, dependendo do meio utilizado.</li> </ul>
<b>COBRANÇA DIRETIVA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>♦ Indicada para clientes com equipamento computacional, que praticam faturamento a curto prazo ou precisam entregar o bloqueto com a mercadoria ou serviço.</li> <li>♦ O Cliente faz a emissão total e a entrega dos bloquetos aos sacados, sendo que o Banco fornece os bloquetos em branco, podendo o Cliente utilizar formulário próprio.</li> <li>♦ O registro dos títulos ocorre através da remessa de arquivo pelo Cliente.</li> <li>♦ O período entre o registro do título no Banco e o vencimento, deve situar-se no mínimo entre 2 e 4 dias, dependendo do meio utilizado.</li> <li>♦ <i>Havendo interesse em operar nessa modalidade, solicite à sua Agência o Manual Técnico - Módulo II, que complementa as informações deste Manual.</i></li> </ul>
<b>COBRANÇA EXPRESSA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>♦ Indicada para clientes com ou sem equipamento computacional, que praticam faturamento a curto prazo ou precisam entregar o bloqueto com a mercadoria ou serviço.</li> <li>♦ O Banco fornece os bloquetos parcialmente preenchidos, e o Cliente os complementa e os entrega aos sacados.</li> <li>♦ O registro dos títulos ocorre através da digitação do bloqueto após complementado, ou remessa de arquivo pelo Cliente.</li> <li>♦ O período entre o registro do título no Banco e o vencimento, deve situar-se no mínimo entre 2 e 4 dias, dependendo do meio utilizado.</li> <li>♦ <i>Havendo interesse em operar nessa modalidade, solicite à sua Agência o Manual Técnico - Módulo II, que complementa as informações deste Manual.</i></li> </ul>

## COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

### MODALIDADES DA COBRANÇA REGISTRADA HSBC

<b>COBRANÇA SIMPLIFICADA</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>♦ Indicada para clientes com equipamento computacional e que emitem títulos, como:<ul style="list-style-type: none"><li>⇒ duplicatas,</li><li>⇒ notas promissórias,</li><li>⇒ recibos, etc.</li></ul></li><li>♦ O registro dos títulos ocorre através da remessa de arquivo pelo Cliente.</li><li>♦ O Banco emite e entrega os bloquitos aos sacados.</li><li>♦ O período entre o registro do título no Banco e o vencimento, deve situar-se no mínimo entre 6 e 9 dias, dependendo do meio utilizado.</li></ul>
<b>COBRANÇA MULTIPLA</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>♦ Indicada para clientes com equipamento computacional, que necessitam distribuir os valores liquidados para outras contas e/ou beneficiários.</li><li>♦ É uma modalidade complementar às demais modalidades de Cobrança Registrada, exceto para a Simples e a Expressa via digitação.</li><li>♦ O Cliente informa os dados dos Rateios em registro complementar ao da remessa, e os prazos de acolhimento e a forma de impressão dos bloquitos, dependem da modalidade que irá utilizar.</li></ul>
<b>COBRANÇA COM AGREGADOS DE NOTAS FISCAIS</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>♦ Indicada para clientes com equipamento computacional, que necessitam registrar junto com os dados dos títulos, o(s) número(s) da(s) Nota(s) Fiscal(is) que deu(deram) origem ao título.</li><li>♦ Isto possibilita ao sacado que está interligado ao nosso Contas a Pagar, acesso via arquivo ao número dessa(s) Nota(s) Fiscal(is), gerenciando adequadamente o pagamento de seus compromissos.</li><li>♦ É uma modalidade complementar às demais modalidades de Cobrança Registrada, exceto para a Simples e a Expressa via digitação.</li><li>♦ O Cliente informa os dados da(s) Nota(s) Fiscal(is) em registro complementar ao da remessa, e os prazos de acolhimento e a forma de impressão dos bloquitos, dependem da modalidade que irá utilizar.</li><li>♦ <i>Havendo interesse em operar nessa modalidade, solicite à sua Agência o Manual Técnico - Módulo V.</i></li></ul>

## COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

### NOTAS PRELIMINARES

<b>MEIOS DISPONÍVEIS PARA INTERCÂMBIO DE ARQUIVOS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Transmissão:  <i>Connect Bank</i>  <i>PTP Grande Porte</i>  <i>Redes EDI (Eletronic Data Interchange):</i> STM 400 (Embratel)  Interchange  Proceda  GSI </li> </ul>
<b>COMPATIBILIZAÇÃO DE DADOS E COMUNICAÇÃO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A realização de testes é pré-condição para a fase de produção Cliente - Banco, pelos motivos a seguir descritos: <ul style="list-style-type: none"> <li>⇒ Para efeito de garantir a inexistência de problemas de ordem técnica (física e lógica), dos meios magnéticos utilizados (disquete ou transmissão).</li> <li>⇒ Permitir a verificação pelo Banco do conteúdo dos campos do arquivo Remessa.</li> <li>⇒ Permitir a simulação de testes pelo Cliente, com a leitura dos campos do arquivo Retorno.</li> <li>⇒ Quando o Cliente passar a relacionar-se com o Banco de forma diferente da habitual, como: títulos em moeda variável, utilização de nova modalidade de Cobrança, etc., ou quando o cliente alterar seu sistema gerador do arquivo Remessa.</li> </ul> </li> </ul>
<b>ESPECIFICAÇÕES TÉCNICAS DOS ARQUIVOS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Genéricas - Transmissão</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Campos Numéricos - Alinhar a direita, zeros a esquerda sem sinal</li> <li>Campos Alfabéticos - Alinhar a esquerda, espaços em branco a direita</li> <li>Campos Alfanuméricos - Alinhar a esquerda, espaços em branco a direita</li> <li>Delimitadores do Registro - Ao final dos Registros, deve conter os delimitadores: Carriage Return (composição hexadecimal 0D ou código 13 na tabela ASCII); e na próxima posição: Line Feed (composição hexadecimal 0A ou código 10 na tabela ASCII)</li> <li>Delimitador de Arquivo - Ao final do Registro Trailer, além dos delimitadores acima, deverá conter o delimitador: File End (composição hexadecimal 1A ou código 26 na tabela ASCII).</li> </ul> </li> </ul>

## COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

### NOTAS PRELIMINARES

<b>CARACTERES ALFANUMÉRICOS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Os campos alfanuméricos, deverão ser formatados da seguinte maneira:</li> <li>⇒ As letras deverão ser gravadas em MAIÚSCULAS.</li> <li>⇒ Não deverão haver caracteres especiais como: ç, Ç, #, @, &amp;, \$, °, ª, \, &lt;, &gt;, %</li> </ul>
<b>ESTRUTURA DOS ARQUIVOS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Utiliza-se o lay-out Padrão CNAB da FEBRABAN, com os arquivos Remessa e Retorno possuindo quatro tipos de registros distintos, na seguinte seqüência:</li> <li><b>Header</b> - Tipo 0 - primeiro e único no arquivo.</li> <li><b>Detalhe</b> - Tipo 1 - onde estão gravados os dados do título, sendo tantos registros Detalhe para quantos forem os títulos descritos.</li> <li><b>Detalhe Rateio</b> - Tipo 2 - onde serão definidos os rateios para o título, sendo tantos quantos forem as contas beneficiadas com o crédito do título.</li> <li><b>Trailler</b> - Tipo 9 - único e último no arquivo.</li> </ul>
<b>CONTAS DE COBRANÇA NOS ARQUIVOS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>O arquivo Remessa poderá conter mais de um número de conta de Cobrança (contrato de Cobrança). Neste caso, o Registro Header conterá o número da conta principal, e os Registros Detalhes as demais contas, com os títulos e respectivos rateios a elas vinculados.</li> <li>Esta situação também é possível no tratamento do arquivo Retorno, devendo ser negociada com o Serviço de Apoio na fase de testes.</li> <li>Quando da inclusão de nova(s) conta(s) no intercâmbio de arquivos, antes do envio do primeiro arquivo Remessa com a(s) mesma(s), deverá ser contatado com o Serviço de Apoio para as devidas adequações cadastrais.</li> </ul>
<b>ATRIBUIÇÃO DA AGÊNCIA DEPOSITÁRIA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>A atribuição da Agência Depositária, que será a unidade responsável pela cobrança do título, respeita a indicação do CEP da praça de pagamento ou domicílio do sacado, que é um campo de preenchimento obrigatório no arquivo Remessa.</li> <li>Informando o CEP corretamente, o Cliente está contribuindo para a garantia de qualidade da cobrança. Havendo incorreção, haverá rejeição do registro do título.</li> </ul>
<b>CAMPO CONTROLE DO PARTICIPANTE</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>O campo "Controle do participante", tem a finalidade de permitir ao Cliente, que a identificação do título em seu sistema de contas a receber, possa transitar em todas as ocorrências dos arquivos Remessa e Retorno.</li> <li>O Banco ira informar este campo no bloqueto, quando se tratar de Cobrança Escritural ou Simplificada, porem, o cliente devera inserir no ultimo digito deste campo (62 do detalhe remessa), o sinal de '*' Asterisco.</li> </ul>
<b>OCORRÊNCIAS NO ARQUIVO RETORNO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>A ordenação das Ocorrências no Arquivo Retorno, obedecerá a seguinte seqüência:</li> <li>⇒ Liquidações ( normal, compensação ou cartório ).</li> <li>⇒ Liquidações por conta.</li> <li>⇒ Liquidações em banco correspondente.</li> <li>⇒ Baixas.</li> <li>⇒ Devoluções.</li> <li>⇒ Entrada (confirmação).</li> <li>⇒ Rateio (confirmação).</li> <li>⇒ Demais ocorrências.</li> </ul>

#### IMPORTANTE

- A responsabilidade pela exatidão dos dados constantes no arquivo Remessa, é do Cliente cedente, pois serão processados pelo Banco exatamente como recebidos, salvo quando houver erro passível de validação prévia.
- Neste caso, o Banco fará a rejeição da ocorrência, informando o motivo no arquivo Retorno ou devolverá o arquivo Remessa para regularização.
- Para auxiliar o Cliente na validação das contas correntes de beneficiários correntistas do HSBC, foi incluída neste manual a rotina de consistência dos dígitos verificadores (Validação da Conta para Crédito).

# COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

## ARQUIVO REMESSA

### REGISTRO HEADER

### FORMATO DOS CAMPOS: ZONADO

CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		CARACTERES		CONTEÚDO
		INICIAL	FINAL	SIGNIFICATIVOS	DECI-MAIS	
Código do Registro	Identificação do Registro Header	001	001	001		Numérico igual a "0" (zero)
Código do Arquivo	Identificação do tipo de arquivo	002	002	001		Numérico igual a "1"
Literal Arquivo	Identificação por extenso	003	009	007		Alfabético igual a "REMESSA"
Código do Serviço	Identificação do tipo de serviço	010	011	002		Numérico igual a "01"
Literal Serviço	Identificação do serviço por extenso	012	026	015		Alfabético igual a "COR.COBRANCA.RA"
Zero	Zero	027	027	001		Numérico igual a "0" (zero)
Agência Cedente	Código da agência onde o Cliente mantém conta corrente	028	031	004		Numérico
Sub-conta	Sub-conta da conta do Cliente	032	033	002		Numérico igual a "55"
Conta Corrente	Número da conta corrente do Cliente	034	044	011		Numérico ( <i>ver nota explicativa 1</i> )
Uso do Banco	Uso do Banco	045	046	002		Uso do Banco
Nome do Cliente	Razão Social / Nome do Cliente por extenso	047	076	030		Alfanumérico
Código do Banco	Número do Banco na Compensação	077	079	003		Numérico igual a "399"
Nome do Banco	Nome do Banco por extenso	080	094	015		Alfabético igual a "HSBC"
Data da Gravação	Data da gravação do arquivo	095	100	006		Numérico no formato DDMMAA (Dia/Mês/Ano)
Densidade	Densidade de gravação	101	105	005		Numérico igual a "01600"
Literal Densidade	Unidade de densidade de gravação	106	108	003		Alfabético igual a "BPI"
Uso do Banco	Uso do Banco	109	394	286		Uso do Banco
Número Sequencial	Número sequencial do registro no arquivo	395	400	006		Numérico igual a "000001"



# COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

## ARQUIVO REMESSA

### REGISTRO DETALHE

### FORMATO DOS CAMPOS: ZONADO

CAMPO	SIGNIFICADO	POSICÃO		CARACTERES		CONTEÚDO
		INICIAL	FINAL	SIGNIFI- CATIVOS	DECI- MAIS	
Código do Registro	Identificação do Registro Detalhe	001	001	001		Númerico igual a "1"
Código de Inscrição	Identificação do código de inscrição do Cliente	002	003	002		Númerico ( <i>ver nota explicativa 2</i> )
Número de Inscrição	Número de inscrição do Cliente (CPF/CNPJ)	004	017	014		Númerico
Zero	Zero	018	018	001		Númerico igual a "0" (zero)
Agência Cedente	Código da agência onde o Cliente mantém conta	019	022	004		Númerico
Sub-conta	Sub-conta da conta do Cliente	023	024	002		Númerico igual a "55"
Conta Corrente	Número da conta corrente do Cliente	025	035	011		Númerico ( <i>ver nota explicativa 1</i> )
Uso do Banco	Uso do Banco	036	037	002		Uso do Banco
Controle do Participante	Identificação do título no sistema do Cliente	038	062	025		Alfanumérico
Nosso Número	Identificação do título no Banco	063	073	011		Númerico ( <i>ver nota explicativa 3</i> )
Desconto Data-(2)	Data limite para o desconto-(2)	074	079	006		Apenas para moeda "Real" Númerico(Dia/Mês/Ano) ( <i>ver nota explicativa 4</i> )
Valor do Desconto-(2)	Valor do desconto a conceder-(2)	080	090	011	002	Apenas para moeda "Real" Númerico com 02 (duas) decimais.
Desconto Data-(3)	Data limite para o desconto-(3)	091	096	006		Apenas para moeda "Real" Númerico (Dia/Mês/Ano) ( <i>ver nota explicativa 4</i> )
Valor do Desconto-(3)	Valor do desconto a conceder-(3)	097	107	011	002	Apenas para moeda "Real" Númerico com 02 (duas) decimais.
Carteira	Identifica o tipo da carteira de cobrança	108	108	001		Númerico igual a "1"
Código da Ocorrência	Identificação da ocorrência	109	110	002		Númerico ( <i>ver nota explicativa 5</i> )
Seu Número	Número da duplicata, nota promissória, etc.	111	120	010		Alfanumérico
Vencimento	Data do vencimento do título	121	126	006		Númerico no formato DDMMAA (Dia/Mês/Ano) ( <i>ver nota explicativa 6</i> )
Valor do Título	Valor nominal do título	127	139	013	002	Apenas moeda "Real". Númerico com 02 (duas) decimais.
Banco Cobrador	Número do Banco cobrador	140	142	003		Númerico igual a "399"
Agência Depositária	Agência encarregada da cobrança	143	147	005		Númerico Preencher com "zeros"
Espécie	Espécie do título	148	149	002		Númerico ( <i>ver nota explicativa 7</i> )

# COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

## ARQUIVO REMESSA

### REGISTRO DETALHE

### FORMATO DOS CAMPOS: ZONADO

CAMPO	SIGNIFICADO	POSICÃO		CARACTERES		CONTEÚDO
		INICIAL	FINAL	SIGNIFI- CATIVOS	DECI- MAIS	
Aceite	Identificação de aceite / não-aceito	150	150	001		“A” para aceite “N” para não-aceito
Data de Emissão	Data de emissão do título	151	156	006		Numérico no formato DDMMAA (Dia/Mês/Ano)
Instrução 01	Primeira instrução de cobrança	157	158	002		Numérico ( <i>ver nota explicativa 8</i> )
Instrução 02	Segunda instrução de cobrança	159	160	002		Numérico ( <i>ver nota explicativa 8</i> )
Juros de Mora	Juros de mora a ser cobrado por dia de atraso	161	173	013		Alfanumérico ( <i>ver nota explicativa 9</i> )
Desconto Data	Data limite para o desconto	174	179	006		Apenas para moeda “Real” Numérico ( <i>ver nota explicativa 4</i> )
Valor do Desconto	Valor do desconto a ser concedido	180	192	013	002	Apenas para moeda “Real” Numérico
Valor do IOF	Valor do IOF a ser recolhido pelo Banco	193	205	013	002	Apenas para moeda “Real” Numérico
Valor do Abatimento	Valor do abatimento concedido	206	218	013	002	Apenas para moeda “Real” e se a ocorrência for “04” ou “05”
Código de Inscrição	Identifica o tipo de inscrição do sacado	219	220	002		Numérico ( <i>ver nota explicativa 2</i> )
Número de Inscrição	Número de inscrição do sacado (CPF/CNPJ)	221	234	014		Numérico
Nome do Sacado	Razão Social / Nome do sacado	235	274	040		Alfanumérico
Endereço do Sacado	Logradouro, número, complemento, etc.	275	312	038		Alfanumérico
Bancos	Bancos	313	314	002		Bancos
Bairro	Bairro do sacado	315	326	012		Alfanumérico
CEP do Sacado	Código de Endereçamento Postal	327	331	005		Numérico
Sufixo do CEP	Complemento do CEP	332	334	003		Alfanumérico
Cidade do Sacado	Cidade do sacado / Praça de pagamento	335	349	015		Alfanumérico
Sigla da UF	Estado da cidade do sacado	350	351	002		Alfabético
Sacador / Avalista	Razão Social / Nome do sacador ou avalista	352	390	039		Alfanumérico
Tipo de bloqueto	Aberto ou Auto Envelopado	391	391	001		Alfabético (Ver nota explicativa 18 )
Prazo de Protesto	Prazo após o vencimento para protesto se não pago (Protesto automático)	392	393	002		Numérico se utilizada e Bancos se não utilizada.
Tipo de Moeda	Tipo de Moeda	394	394	001		Numérico igual a “9” = Real
Número Sequencial	Número sequencial de registro no arquivo	395	400	006		Numérico

# COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

## ARQUIVO REMESSA

### REGISTRO INFORMAÇÃO RATEIO

### FORMATO DOS CAMPOS: ZONADO

CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		CARACTERES		CONTEÚDO
		INICIAL	FINAL	SIGNIFI- CATIVOS	DECI- MAIS	
Código do Registro	Identif. do Registro Informação Rateio	001	001	001		Númerico igual a “2”
Código de Inscrição	Identificação do código de inscrição do Cliente	002	003	002		Númerico ( <i>ver nota explicativa 2</i> )
Número de Inscrição	Número de inscrição do Cliente (CPF/CNPJ)	004	017	014		Númerico
Zero	Zero	018	018	001		Númerico igual a “0” (zero)
Agência Cedente	Código da agência onde o Cliente mantém conta corrente	019	022	004		Númerico
Sub-conta	Sub-conta da conta do Cliente	023	024	002		Númerico igual a “55”
Conta Corrente	Número da conta corrente do Cliente	025	035	011		Númerico ( <i>ver nota explicativa 1</i> )
Nosso Número	Identificação do título no Banco	036	046	011		Númerico ( <i>ver nota explicativa 3</i> )
Zero	Zero	047	047	001		Númerico igual a “0” (zero)
Código da Agência do Crédito	Número da agência HSBC onde o beneficiário mantém conta corrente	048	051	004		Númerico
Conta de Crédito	Número da conta corrente do beneficiário no HSBC	052	062	011		Númerico ( <i>ver nota explicativa 1</i> )
Código de Cálculo do Rateio	Determina a forma de efetuar os rateios	063	063	001		Númerico igual a “1” = Valor Cobrado
Modalidade de Rateio	Indica a modalidade de fracionamento do Rateio	064	065	002		Númerico ( <i>ver nota explicativa 14</i> )
Percentual de Rateio	Valor de percentual a ser aplicado no Rateio	066	073	008	006	Númerico ( <i>ver nota explicativa 15</i> )
Valor de Rateio	Valor de Rateio a ser creditado ao beneficiário	074	088	015	002	Sempre em “Real” Númerico ( <i>ver nota explicativa 16</i> )
Código da Moeda	Indica a moeda a ser utilizada para crédito	089	090	002		Reserva técnica não disponível.
Quantidade de Moeda	Indica a quantidade a ser multiplicada para crédito	091	105	015	006	Reserva técnica não disponível.
Código do Banco	Código do Banco quando o beneficiário não for cliente HSBC	106	108	003		<ul style="list-style-type: none"> <li>Númerico = outro banco</li> <li>“Branco” se HSBC.</li> </ul>

**COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400****ARQUIVO REMESSA****REGISTRO INFORMAÇÃO RATEIO****FORMATO DOS CAMPOS: ZONADO**

CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		CARACTERES		CONTEÚDO
		INICIAL	FINAL	SIGNIFI- CATIVOS	DECI- MAIS	
Código da Agência	Código da agência beneficiada do crédito quando não agência HSBC	109	114	006		<ul style="list-style-type: none"><li>Numérico = código e dígitos verificadores, se outro banco.</li><li>“Bancos” se HSBC.</li></ul>
Número da Conta Corrente	Número da conta corrente do beneficiário quando não cliente HSBC	115	128	014		<ul style="list-style-type: none"><li>Numérico = conta com dígitos verificadores, se outro banco.</li><li>“Bancos” se HSBC</li></ul>
Nome do Beneficiário	Nome do beneficiado com o crédito (Participante do Rateio)	129	158	030		Alfanumérico.
Código do Contrato de Débito	Número do contrato do Contas a Pagar para débito em conta corrente	159	164	006		Numérico (incluindo os dígitos verificadores do contrato do Contas a Pagar).
Bancos	Bancos	165	303	139		Bancos
Situação / Forma do Crédito	Forma como será o crédito do rateio	304	304	001		Fixo (1) ( <i>ver nota explicativa 17</i> )
Bancos	Bancos	305	394	090		Bancos
Número Sequencial	Número sequencial de registro no arquivo	395	400	006		Numérico

**COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400****ARQUIVO REMESSA****REGISTRO TRAILER****FORMATO DOS CAMPOS: ZONADO**

CAMPO	SIGNIFICADO	POSICÃO		CARACTERES		CONTEÚDO
		INICIAL	FINAL	SIGNIFI- CATIVOS	DECI- MAIS	
Código do Registro	Identificação do Registro Trailler	001	001	001		Numérico igual a “9”
Branços	Branços	002	394	393		Branços
Número Seqüencial	Número seqüencial do registro no arquivo	395	400	006		Numérico

# COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

## ARQUIVO RETORNO

### REGISTRO HEADER

### FORMATO DOS CAMPOS: ZONADO

CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		CARACTERES		CONTEÚDO
		INICIAL	FINAL	SIGNIFI- CATIVOS	DECI- MAIS	
Código do Registro	Identificação do Registro Header	001	001	001		Numérico igual a “0” (zero)
Código do Arquivo	Identificação do tipo de arquivo	002	002	001		Numérico igual a “2”
Literal Arquivo	Identificação por extenso	003	009	007		Alfabético igual a “RETORNO”
Código do Serviço	Identificação do tipo de serviço	010	011	002		Numérico igual a “01”
Literal Serviço	Identificação do serviço por extenso	012	026	015		Alfabético igual a “COR.COBRANCA.RA”
Zero	Zero	027	027	001		Numérico igual a “0” (zero)
Agência Cedente	Código da agência onde o Cliente mantém conta corrente	028	031	004		Numérico
Sub-conta	Sub-conta da conta do Cliente	032	033	002		Numérico
Conta Corrente	Número da conta corrente do Cliente	034	044	011		Numérico
Bancos	Bancos	045	046	002		Bancos
Nome do Cliente	Razão Social / Nome do Cliente por extenso	047	076	030		Alfanumérico
Código do Banco	Número do Banco na compensação	077	079	003		Numérico igual a “399”
Nome do Banco	Nome do Banco por extenso	080	094	015		Alfabético igual a “HSBC”
Data de Gravação	Data da gravação do arquivo	095	100	006		Numérico no formato DDMMAA (Dia/Mês/Ano)
Densidade	Densidade de gravação	101	105	005		Numérico igual a “01600”
Literal Densidade	Unidade de densidade de gravação	106	108	003		Alfabético igual a “BPI”
Bancos	Bancos	109	119	011		Bancos
Data do Crédito	Data do crédito em Conta Corrente	120	125	006		Numérico no formato DDMMAA (Dia/Mês/Ano)
Bancos	Bancos	126	388	263		Bancos
Seqüencial do Arquivo	Número seqüencial de gravação do arquivo	389	393	005		Numérico
Branco	Branco	394	394	001		Branco
Número Seqüencial	Número seqüencial do registro no arquivo	395	400	006		Numérico igual a “000001”

# COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

## ARQUIVO RETORNO

### REGISTRO DETALHE

### FORMATO DOS CAMPOS: ZONADO

CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		CARACTERES		CONTEÚDO
		INICIAL	FINAL	SIGNIFI- CATIVOS	DECI- MAIS	
Código do Registro	Identificação do Registro Detalhe	001	001	001		Numérico igual a "1"
Código de Inscrição	Identificação do código de inscrição do Cliente	002	003	002		Numérico ( <i>ver nota explicativa 2</i> )
Número de Inscrição	Número de inscrição do Cliente (CPF/CNPJ)	004	017	014		Numérico
Zero	Zero	018	018	001		Numérico igual a "0" (zero)
Agência Cedente	Código da agência onde o Cliente mantém conta corrente	019	022	004		Numérico
Sub-conta	Sub-conta da conta do Cliente	023	024	002		Numérico
Conta Corrente	Número da conta corrente do Cliente	025	035	011		Numérico
Origem do Pagamento	Origem do pagamento	036	036	001		Alfanumérico ( <i>ver nota explicativa 10</i> )
Branco	Branco	037	037	001		Branco
Controle do Participante	Identificação do título no sistema do Cliente	038	062	025		Alfanumérico
Nosso Número	Identificação do título no Banco	063	073	011		Numérico
Desconto Data-2	Data limite para o desconto-2	074	079	006		Numérico no formato (Dia/Mês/Ano)
Valor do Desconto-2	Valor do desconto-2 a conceder	080	090	011	002	Numérico
Desconto Data-3	Data limite para o desconto-3	091	096	006		Numérico no formato (Dia/Mês/Ano)
Valor do Desconto-3	Valor do desconto-3 a conceder	097	107	011	002	Numérico
Carteira	Identifica o tipo da carteira de cobrança	108	108	001		Numérico igual a "1"
Código da Ocorrência	Identificação da ocorrência	109	110	002		Numérico ( <i>ver nota explicativa 11</i> )
Data da Ocorrência	Data da ocorrência no Banco	111	116	006		Numérico no formato DDMMAA (Dia/Mês/ano)
Seu Número	Número da duplicata, nota promissória, etc.	117	126	010		Alfanumérico
Nosso Número	Número atribuído pelo Banco	127	137	011		Numérico
Branco	Branco	138	146	009		Branco
Vencimento	Data do vencimento do título	147	152	006		Numérico no formato (Dia/Mês/Ano)

# COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

## ARQUIVO RETORNO

### REGISTRO DETALHE

### FORMATO DOS CAMPOS: ZONADO

CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		CARACTERES		CONTEÚDO
		INICIAL	FINAL	SIGNIFI- CATIVOS	DECI- MAIS	
Valor do Título	Valor nominal do título	153	165	013	002	Sempre em “Real” Numérico com 02 (duas) decimais
Banco Cobrador	Banco onde ocorreu a liquidação	166	168	003		Numérico – Código do Banco Cobrador.
Agência Cobradora	Agência onde ocorreu a liquidação	169	173	005		Numérico Código da Agência Cobradora Obs.: Este campo poderá estar zerado, depende do tipo de compensação.
Espécie	Espécie do título	174	175	002		Numérico ( <i>ver nota explicativa 7</i> )
Tarifa ou Custas	Valor da tarifa cobrada ou despesa de cartório	176	188	013	002	Sempre em “Real” Numérico com 02 (duas ) decimais.
Zeros	Zeros	189	227	039		Zeros
Valor do Abatimento	Valor do abatimento concedido	228	240	013	002	Sempre em “Real” Numérico com 02 (duas ) decimais.
Valor do Desconto	Valor do desconto concedido	241	253	013	002	Sempre em “Real” Numérico com 02 (duas ) decimais.
Valor Pago	Valor do principal pago pelo sacado e creditado na conta corrente do Cliente.	254	266	013	002	Sempre em “Real” Numérico com 02 (duas ) decimais.
Juros de Mora	Juros / comissão de permanência cobrados	267	279	013	002	Sempre em “Real” Numérico com 02 (duas ) decimais.
Zeros	Zeros	280	301	022		Zeros
Código de Rejeição	Motivo da rejeição	302	303	002		Numérico ( <i>ver nota explicativa 12</i> )
Indicativo de Crédito	Indicativo de crédito	304	304	001		Alfanumérico ( <i>ver nota explicativa 13</i> )
Zeros	Zeros	305	388	084		Zeros
Número do Aviso	Número seqüencial do Aviso de Movimentação da Cobrança	389	393	005		Numérico
Tipo de Moeda	Tipo de moeda	394	394	001		Numérico igual a “9” = Real
Número Seqüencial	Número seqüencial do registro no arquivo	395	400	006		Numérico



# COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

## ARQUIVO RETORNO

### REGISTRO INFORMAÇÃO RATEIO

### FORMATO DOS CAMPOS: ZONADO

CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		CARACTERES		CONTEÚDO
		INICIAL	FINAL	SIGNIFICATIVOS	DECIMAIS	
Código do Registro	Identif. do Registro Informação Rateio	001	001	001		Numérico igual a “2”
Código de Inscrição	Identificação do código de inscrição do Cliente	002	003	002		Numérico ( <i>ver nota explicativa 2</i> )
Número de Inscrição	Número de inscrição do Cliente (CPF/CNPJ)	004	017	014		Numérico
Zero	Zero	018	018	001		Numérico igual a “0” (zero)
Agência Cedente	Código da agência onde o Cliente mantém conta corrente	019	022	004		Numérico
Sub-conta	Sub-conta da conta do Cliente	023	024	002		Numérico igual a “55”
Conta Corrente	Número da conta corrente do Cliente	025	035	011		Numérico
Nosso Número	Identificação do título no Banco	036	046	011		Numérico
Código da Agência do Crédito	Número da agência HSBC onde o beneficiário mantém conta corrente	047	051	005		Numérico
Conta de Crédito	Número da conta corrente do beneficiário no HSBC	052	062	011		Numérico
Código de Cálculo do Rateio	Determina a forma de efetuar os rateios	063	063	001		Numérico igual a “1” = Valor Cobrado
Modalidade de Rateio	Indica a modalidade de fracionamento do Rateio	064	065	002		Numérico ( <i>ver nota explicativa 14</i> )
Percentual de Rateio	Valor do percentual aplicado no Rateio	066	073	008	006	Numérico
Valor de Rateio	Parte do valor de Rateio creditado ao beneficiário	074	088	015	002	Sempre em “Real” Numérico com 02 (duas) decimais.
Código da Moeda	Indica a moeda utilizada para crédito	089	090	002		Reserva técnica não disponível.
Quantidade de Moeda	Indica a quantidade multiplicada para crédito	091	105	015	006	Reserva técnica não disponível.
Código do Banco	Código do Banco para beneficiário não cliente HSBC	106	108	003		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Numérico = outro banco</li> <li>• “Bancos” se HSBC.</li> </ul>
Código da Agência	Código da agência beneficiada do crédito quando não agência HSBC	109	114	006		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Numérico = código e dígitos verificadores, se outro banco.</li> <li>• “Bancos” se HSBC.</li> </ul>

## COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

### ARQUIVO RETORNO

#### REGISTRO INFORMAÇÃO RATEIO

#### FORMATO DOS CAMPOS: ZONADO

CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		CARACTERES		CONTEÚDO
		INICIAL	FINAL	SIGNIFI- CATIVOS	DECI- MAIS	
Número da Conta Corrente	Número da conta corrente do beneficiário quando não cliente HSBC	115	128	014		<ul style="list-style-type: none"> <li>Numérico = com dígitos verificadores, se outro banco.</li> <li>“Branco” se HSBC</li> </ul>
Nome do Beneficiário	Nome do beneficiário com o crédito (Participante do Rateio)	129	158	030		Alfanumérico.
Código do Contrato de Débito	Número do contrato do Contas a Pagar para débito em conta corrente	159	164	006		Numérico (incluindo os dígitos verificadores do contrato do Contas a Pagar).
Data de Crédito	Data em que ocorreu o crédito	165	170	006		Numérico no formato DDMMAA (Dia/Mês/Ano)
Branco	Branco	171	301	131		Branco
Código de Rejeição	Identifica o motivo da rejeição	302	303	002		Numérico ( <i>ver nota explicativa 12</i> )
Situação do Crédito	Forma como será o crédito do rateio	304	304	001		Numérico ( <i>ver nota explicativa 17</i> )
Branco	Branco	305	394	090		Branco
Número Sequencial	Número sequencial do registro no arquivo	395	400	006		Numérico

**COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400****ARQUIVO RETORNO****REGISTRO TRAILER****FORMATO DOS CAMPOS: ZONADO**

CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		CARACTERES		CONTEÚDO
		INICIAL	FINAL	SIGNIFI- CATIVOS	DECI- MAIS	
Código do Registro	Identificação do Registro Trailler	001	001	001		Numérico igual a “9”
Código do Arquivo	Identificação do arquivo retorno	002	002	001		Numérico igual a “2”
Código do Serviço	Identificação do tipo de serviço	003	004	002		Numérico igual a “01”
Código do Banco	Número do Banco na compensação	005	007	003		Numérico igual a “399”
Bancos	Bancos	008	017	010		Bancos
Quantidade em Ser	Quantidade de títulos em ser (registrados e pendentes no sistema do Banco)	018	025	008		Numérico
Valor em Ser	Valor dos títulos em ser (registrados e pendentes no sistema do Banco)	026	039	014	002	Sempre em “Real” Numérico com 02 (duas) decimais.
Bancos	Bancos	040	394	355		Bancos
Número Sequencial	Número sequencial do registro no arquivo	395	400	006		Numérico

## COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

### TABELA DE NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA	CAMPO	CONTEÚDO / SIGNIFICADO
1	CONTA CORRENTE	É composto pelo código da agência onde o Cliente / Beneficiário mantém conta corrente, e pelo respectivo número. Exemplo: Agência 4321; Conta 56789-00 Campo Conta Corrente então será: 43215678900
2	CÓDIGO DE INSCRIÇÃO	01 - CPF 02 - CNPJ 98 - Não tem 99 - Outros
3	NOSSO NÚMERO	<ul style="list-style-type: none"> <li>Para a ocorrência REMESSA, gravá-lo conforme a espécie de Cobrança na qual o título se enquadra:  <b>Cobrança Diretiva</b> - deverá ser calculado conforme a especificação do Manual Técnico - Módulo II.  <b>Cobrança Expressa</b> - deverá ser transcrito o nosso número existente no bloqueto utilizado, conforme orientações do Manual Técnico - Módulo II.  <b>Cobrança Simplificada e Cobrança Escritural</b> - será atribuído pelo Banco, assim gravar “zeros” neste campo.</li> <li>Para as DEMAIS ocorrências, gravar sempre o nosso número do título.</li> </ul>
4	DESCONTO	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Desconto ao dia</b> Assumindo como data limite o último dia útil antecedente ao vencimento, gravar “999999”, nas posições 174 a 179. Informar o valor do desconto ao dia nas posições 180 a 192.</li> <li><b>Desconto fixo contra apresentação</b> Gravar “zeros” nas posições 174 a 179. Informar o valor a conceder nas posições 180 a 192.</li> </ul>
5	CÓDIGO DE OCORRÊNCIA  <u>ARQUIVO</u> <u>REMESSA</u>	01 - Remessa 02 - Pedido de baixa 04 - Concessão de abatimento (somente para moeda “Real”) 05 - Cancelamento de abatimento concedido 06 - Prorrogação de vencimento 07 - Alteração do “controle do participante” 08 - Alteração do “seu número” 09 - Protestar 10 - Sustar Protesto 11 - Não cobrar juros de mora 13 - Conceder desconto de R\$...... p/pgto até ....../....../.... Data deverá ser informada nas posições 174 a 179. Valor do desconto deverá ser informado nas posições 180 a 192. 14 - Cancelamento condição de desconto fixo. Data deverá ser informada nas posições 174 a 179. Valor do desconto deverá ser informado nas posições 180 a 192. 15 - Cancelamento de desconto diário. 48 - Vencimento alterado para ...

## COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

### TABELA DE NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA	CAMPO	CONTEÚDO / SIGNIFICADO
5	<b>CÓDIGO DE OCORRÊNCIA</b>  <u>ARQUIVO</u> <u>REMESSA</u>	<p>49-Alteração de dias para envio a Cartório de Protesto.  <i>Somente aceita para títulos ainda não enviados a Cartório.</i>  <i>Quantidade de dias deverá ser informada nas posições 392 a 393, sendo de 02 a 35 dias para a protesto em dias úteis e de 02 a 45 dias para protesto em dias corridos.</i>  <i>Se a instrução original de protesto, pertence à família das instruções que geram mensagem no bloqueto, somente será aceita a alteração de dias, para quantidade de dias igual ou superior ao tempo decorrido da data de vencimento em relação ao comando da instrução de alteração.</i></p> <p>50- Inclusão de Sacado no Boleto Eletrônico.  Para esta instrução informar o nome do sacado e o CPF/CNPJ.</p> <p>51- Exclusão de Sacado no Boleto Eletrônico.  Para esta instrução informar o CPF/CNPJ.</p>
6	VENCIMENTO	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Para vencimento com <b>data definida (vencimento normal)</b>: Numérico no formato DDMMAA (Dia/Mês/Ano)</li> <li>• Para vencimento <b>À Vista</b>: Preencher com “zeros” ou “brancos”</li> <li>• Para vencimento <b>Contra Apresentação</b>: Gravar o conteúdo “999999”</li> </ul>
7	ESPÉCIE	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>COBRANÇA SIMPLIFICADA</b>  01 - DP - Duplicata Mercantil  02 - NP - Nota Promissória  03 - NS - Nota de Seguro  05 - RC - Recibo  10 - DS - Duplicata de Serviços</li> <li>• <b>COBRANÇA EXPRESSA</b>  08 - SD - Com complementação do bloqueto pelo cliente</li> <li>• <b>COBRANÇA ESCRITURAL</b>  09 - CE - Cobrança com emissão total do bloqueto pelo Banco</li> <li>• <b>COBRANÇA DIRETIVA</b>  98 - PD - Cobrança com emissão total do bloqueto pelo cliente</li> </ul>

## COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

### TABELA DE NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA	CAMPO	CONTEÚDO / SIGNIFICADO
8	<p><b>INSTRUÇÕES</b>  <i>Que geram mensagens impressas nos bloquetos</i></p> <p><u><b>ARQUIVO</b></u>  <u><b>REMESSA</b></u></p>	<p>15 - Multa de ..... por cento após dia .../.../...  <i>Quando utilizar a instrução 15, preencher as posições 206 a 218 do registro Detalhe (arquivo Remessa), da seguinte forma:</i>                      Posições 206 a 211 - Data de início da multa DDMMAA (Dia/Mês/Ano)                      Posições 212 a 215 - Taxa (com 02 decimais)                      Posições 216 a 218 – Brancos</p> <p>16 - Após .../... multa dia de ..... máximo .....  <i>Quando utilizar a instrução 16, preencher as posições 193 a 216 do registro Detalhe (arquivo Remessa), da seguinte forma:</i>                      Posições 193 a 205 - Valor diário da multa (quando indicado “V” na posição 216). Caso contrário, deixar em branco.                      Posições 206 a 211 - Data início da multa (Dia/Mês/Ano)                      Posições 212 a 215 - Se inserido “V” na posição 216, deixar em branco. Se branco na posição 216 informar taxa mensal com 02 decimais.                      Posição 216 - Deixar em branco caso identificado taxa nas posições 212 a 215.                      Indicar “V” quando informado o valor diário da multa nas posições 193 a 205.</p> <p><i><b>Nota - Não utilizar a instrução 16 ( multa pró-rata ), para tipo de de moeda diferente de “Real”.</b></i></p> <p>20 - Cobrar juros só após 07 dias do vencimento                      23 - Não receber após o vencimento                      29 - Juros só após .../.../..., cobrar desde o vencimento  <i>Quando utilizar a instrução 29, informar a data nas posições 206 a 211 do registro Detalhe (arquivo Remessa).</i></p>

# COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400

## TABELA DE NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA	CAMPO	CONTEÚDO / SIGNIFICADO
8	<b>INSTRUÇÕES</b> <i>Que geram mensagens impressas nos bloquitos (continuação)</i>	34 - Conceder abatimento conforme proposto pelo sacado 36 - Após vencimento multa de 10 por cento 40 - Conceder desconto mesmo se pago após o vencimento 42 - Não receber antes do vencimento - instr. do cedente 45 - Protestar.....dias após o vencimento, se não pago 53 - Após vencimento multa de 20% mais mora de 1% ao mês 56 - Não receber antes do vencimento ou 10 dias após 65 - Abatimento/desconto só com instruçãodo cedente. 67 - Título sujeito a protesto após o vencimento 68 - Após o vencimento multa de 2 por cento 71 - Não receber após ..... dias corridos do vencimento. 72 - Não receber após ..... dias úteis do vencimento. Obs.: As instruções 71 e 72 quando utilizadas preencher as posições 313 a 314 do registro detalhe remessa, o número de dias. 73 - Multa de ..... por cento após ..... dias corridos do vencimento. 74 - Multa de ..... por cento após ..... dias úteis do vencimento. Obs.: As instruções 73 e 74 quando utilizadas preencher as posições 206 a 218 do registro detalhe da seguinte forma: Posições 206 a 211 – Brancos. Posições 212 a 215 - Taxa (com 02 decimais). Posições 216 a 218 - Número de dias. 75 - Protestar ..... dias corridos após o vencimento se não pago. 77 - Protestar ..... dias úteis após o vencimento se não pago. <b>Obs.:</b> As instruções 45,75,77 deverão ser informados nos campos 392 a 393 do registro detalhe remessa o número de dias. As instruções 75 e 77 quando utilizadas, poderá ser informado a quantidade em dias no intervalo de 02 a 35 dias ou fixo 45 dias. A instrução 45, quando utilizada na opção ( <b>Com impressão no bloqueto</b> ), atenderá somente o intervalo de 02 a 05 <b>dias úteis</b> .
	<b>INSTRUÇÕES</b> <i>Que não geram mensagens nos bloquitos</i> <b><u>ARQUIVO</u></b> <b><u>REMESSA</u></b>	45 - Protestar ..... dias após o vencimento, se não pago. 76 - Protestar ..... dias úteis após o vencimento, se não pago. 84 - Protestar ..... dias corridos após o vencimento, se não pago. <b>Obs.:</b> As instruções 45,76 e 84 deverão ser informados nos campos 392 a 393 do registro detalhe remessa o número de dias. As instruções 76 e 84 atenderá o intervalo em dias de 02 a 35 e 45 dias. A instrução 45, quando utilizada na opção ( <b>Sem impressão no bloqueto</b> ), atenderá somente o intervalo de 06 a 35 e 45 dias, considerando sempre para este intervalo <b>dias corridos</b> .
9	<b>JUROS DE MORA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Para <b>valor ao dia em “Real”</b> Numérico com 02 (duas) decimais</li> <li>Para <b>taxa ao mês (somente para moeda “Real”)</b></li> </ul> Posições 161 a 168 = Brancos Posição 169 = Letra “T” Posições 170 a 173 = Taxa com 02 (duas) decimais <ul style="list-style-type: none"> <li>Quando <b>não houver juros de mora para o título</b>              Preencher com “zeros”</li> </ul>

<b>COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400</b>
--

<b>TABELA DE NOTAS EXPLICATIVAS</b>
-------------------------------------

NOTA	CAMPO	CONTEÚDO / SIGNIFICADO
10	ORIGEM DO PAGAMENTO	0 - Pagamento em agência HSBC 1 - Pagamento por compensação 2 - Pagamento em banco correspondente
11	OCORRÊNCIAS  <u>ARQUIVO</u> <u>RETORNO</u>	02 - Entrada confirmada 03 - Título rejeitado <i>Para esta ocorrência, será informado o código da rejeição (nota 12), nas posições 302 a 303 do registro Detalhe (arquivo Retorno)</i> 06 - Liquidação normal em dinheiro 07 - Liquidação por conta em dinheiro 09 - Baixa automática 10 - Baixado conforme instruções 11 - Títulos em ser (Conciliação Mensal). 12 - Abatimento concedido 13 - Abatimento cancelado 14 - Vencimento prorrogado



## COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS – LAYOUT CNAB 400

### TABELA DE NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA	CAMPO	CONTEÚDO / SIGNIFICADO
11	<b>OCORRÊNCIAS</b> ( continuação )  <u><b>ARQUIVO</b></u> <u><b>RETORNO</b></u>	15 - Liquidação em cartório em dinheiro 16 - Liquidação - baixado/devolvido em data anterior dinheiro 17 - Entregue em cartório em .../... protocolo ..... 18 - Instrução automática de protesto 21 - Instrução de alteração de mora 22 - Instrução de protesto processada/reemitida 23 - Cancelamento de protesto processado 27 - Número do cedente ou controle do participante alterado 31 - Liquidação normal em cheque/compensação/banco correspondente 32 - Liquidação em cartório em cheque 33 - Liquidação por conta em cheque 36 - Liquidação - baixado/devolvido em data anterior em cheque 37 - Baixa de título protestado 38 - Liquidação de título não registrado - em dinheiro (Cobrança Expressa ou Cobrança Diretiva) 39 - Liquidação de título não registrado - em cheque (Cobrança Expressa ou Cobrança Diretiva) 49 - Vencimento alterado para .../.../... 69 - Despesas/custas de cartório (complemento posições 176 a 188 ) 70 - Ressarcimento sobre títulos 71 - Ocor/Instr não permitida para títulos em garantia de operação. 72 - Concessão de Desconto Aceito. 73 - Cancelamento Condição de Desconto Fixo Aceito. 74 - Cancelamento de Desconto Diário Aceito.
12	<b>CÓDIGO DE REJEIÇÃO</b>  <b>Ocorrência:</b> <b>Remessa</b>	01-Valor do desconto não informado/inválido. 02-Inexistência de agência do HSBC na praça do sacado. 03-CEP do sacado incorreto ou inválido. 04-Cadastro do cedente não aceita banco correspondente. 05-Tipo de moeda inválido. 06-Prazo de protesto indefinido/inválido. 07-Data do vencimento inválida. 08-Nosso número(número bancário) utilizado não possui vinculação com a conta cobrança. 09-Taxa mensal de mora acima do permitido (170%). 10-Taxa de multa acima do permitido (10% ao mês). 11-Data limite de desconto inválida. 12-CEP Inválido/Inexistência de Ag HSBC . 13-Taxa de multa inválida. 14-Valor diário da multa não informado. 15-Quantidade de dias após vencimento para incidência da multa não informada.

## COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS – LAYOUT CNAB 400

### TABELA DE NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA	CAMPO	CONTEÚDO / SIGNIFICADO
12	<b>CÓDIGO DE REJEIÇÃO</b>  <b>Ocorrência: Remessa</b>	16-Outras irregularidades. 17-Data de início da multa inválida. 18-Nosso número (número bancário) já existente para outro título. 19-Valor do título inválido. 20-Ausência de CEP/Endereço/CNPJ ou Nome Sacador Avalista. 21-Título sem borderô. 22-Número da conta do cedente não cadastrado. 23-Instrução não permitida para título em garantia de operação. 24-Condição de desconto não permitida para título em garantia de Operação. 25-Utilizada mais de uma instrução de multa. 26-Ausência do endereço do sacado. 27-CEP inválido. 28-Ausência do CPF/CNPJ do sacado em título com instrução de protesto. 29-Agência cedente informada inválida. 30-Número da conta do cedente inválido. 31-Contrato garantia não cadastrado/inválido. 32-Tipo de carteira inválido. 33-Conta corrente do cedente não compatível com o órgão do contratante. 34-Faixa de aplicação não cadastrada/inválida. 35-Nosso número (número bancário) inválido. 36-Data de emissão do título inválida. 37-Valor do títulos acima de R\$ 5.000.000,00 (Cinco milhões de reais). 38-Data de desconto menor que data da emissão. 39-Espécie inválida. 40-Ausência no nome do sacador avalista. 41-Data de início de multa menor que data de emissão. 42-Quantidade de moeda variável inválida. 43-Controle do participante inválido. 44-Nosso número (número bancário) duplicado no mesmo movimento.

## COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS – LAYOUT CNAB 400

### TABELA DE NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA	CAMPO	CONTEÚDO / SIGNIFICADO
12	<b>CÓDIGO DE REJEIÇÃO</b>  <b>Ocorrências: Baixas / Instruções</b>	50-Título liquidado em..../..../... .(Vide data nas posições 111 a 116). 51-Data de emissão da ocorrência inválida 52-Nosso número (número bancário) duplicado. 53-Código de ocorrência comandada inválido. 54-Valor do desconto concedido inválido. (Vide valor nas posições 228 a 240). 55-Data de prorrogação de vencimento não informada. 56-Outras irregularidades. 57-Instrução não permitida para título em garantia de operações. 58-Nosso número (número bancário) comandado na instr/ocorr não possui vinculação com a conta cobrança.. 59-Nosso número (número bancário) comandado na baixa não possui vinculação com a conta cobrança. 60-Valor do desconto igual ou maior que o valor do título. 61-Título com valor em moeda variável não permite condição de desconto. 62-Data do desconto informada não coincide com o registro do título. 63-Título não possui condição de desconto diário. 64-Título baixado em..../...../.....(Vide data nas posições 111 a 116) 65-Título devolvido em..../...../.....(Vide data nas posições 111 a 116) 66-Valor do título não confere com o registrado. 67-Nosso número (número bancário) não informado. 68-Nosso número (número bancário) inválido. 69-Concessão de abatimento não é permitida para moeda diferente de Real. 70-Valor do abatimento concedido inválido. (Vide valor na posições 111 a 116. 71-Cancelamento comandado sobre título sem abatimeto. 72-Concessão de desconto não é permitida para moeda diferente de real. 73-Valor do desconto não informado. 74-Cancelamento comandado sobre título sem desconto. 75-Data de vencimento alterado inválida. (Vide data nas posições 111 a 116). 76-Data de prorrogação de vencimento inválida. 77-Data da instrução inválida.

## COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS – LAYOUT CNAB 400

### TABELA DE NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA	CAMPO	CONTEÚDO / SIGNIFICADO
12	<b>CÓDIGO DE REJEIÇÃO</b>  <b>Ocorrências:</b> <b>Baixas / Instruções</b>  <b>(continuação)</b>	78-Protesto comandado em duplicidade no mesmo dia. 79-Título não possui instrução de protesto. 80-Título não possui condição de desconto. 81-Título não possui instrução de abatimento. 82-Valor de juros inválido. 83-Nosso número (número bancário) inexistente. 84-Baixa/liquidação por órgão não autorizado. 85-Instrução de protesto recusada/inválida. 86-Instrução não permitida para banco correspondente. 87-Valor da instrução inválido. 88-Instrução inválida para tipo de carteira. 89-Valor do desconto informado não coincide com o registro do título.  <i>Nota: Para melhor esclarecimento dos códigos 12, 16 e 56, quando ocorrerem, contatar com a agência cedente, pois a mesma possui relatório descritivo.</i>
13	<b>INDICATIVO DE CRÉDITO</b>	BRANCO - Crédito normal 0 - Crédito no dia 1 - Crédito no dia - retroativo
14	<b>MODALIDADE DE RATEIO</b>	1 - <b>Percentual</b> O rateio ocorre respeitando o percentual fixado para cada conta, sobre o valor efetivamente cobrado. 2 - <b>Valor</b> O rateio ocorre respeitando o valor previamente definido para cada conta, partilhando proporcionalmente eventuais acréscimos ou descontos. 3 - <b>Resíduo</b> O rateio ocorre respeitando o percentual ou valor fixado para cada conta, com o resíduo de eventuais acréscimos ou descontos sendo atribuídos a conta do cedente.
15	<b>PERCENTUAL DE RATEIO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Indica o percentual de participação do beneficiário no valor cobrado do título, e que deverá ser creditado em sua respectiva conta.</li> <li>O somatório dos percentuais de rateio para o título, deverá fechar em 100 % do seu valor.</li> </ul> <i>Utilizando-se esta condição (percentual), não é necessário indicar a condição de valor de rateio (nota 16).</i>
16	<b>VALOR DE RATEIO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Indica a participação do beneficiário, em forma de valor, no valor total do título.</li> <li>O somatório das partes de valor para cada rateio, deverá ser igual ao valor do título.</li> </ul>

**COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS – LAYOUT CNAB 400****TABELA DE NOTAS EXPLICATIVAS**

NOTA	CAMPO	CONTEÚDO / SIGNIFICADO
17	FORMA DE CRÉDITO DO RATEIO	<b>1 - Crédito Direto.</b> O rateio do crédito será feito diretamente nas contas determinadas pelo Cliente cedente. Esta condição de uso do rateio direto, (Cobrança Múltipla), deverá ser submetida a apreciação do Banco, para verificação das implicações legais.
18	AUTO ENVELOPAMENTO	“A” - Assume opção bloqueto “Aberto” “S” - Assume bloqueto “Auto – Envelopado” Sem comprovante de entrega.

**COBRANÇA COM RATEIO DE CRÉDITOS - LAYOUT CNAB 400**

## VALIDAÇÃO DA CONTA PARA CRÉDITO

Para crédito do valor de rateio para Beneficiário correntista HSBC, o Cliente cedente deverá informar corretamente o número da conta corrente.

A informação deverá ser gravada nas posições 052 a 062 do Registro Informação Rateio-Arquivo Remessa.

**A conta corrente HSBC é composta por 11 (onze) posições numéricas, que deverão ser dispostas da seguinte maneira:**

**Posições 052 a 055 - Código da agência.**

**Posições 056 a 060 - Número da conta.**

**Posição**      **061 - Primeiro dígito verificador (Dígito módulo 10).**

**Posição**      **062 - Segundo dígito verificador (Dígito módulo 11).**

## 1 - CONSISTÊNCIA MÓDULO 10

Será feito check digit do penúltimo algarismo à direita, utilizando-se o Módulo 10 (pesos 2 e 1 sempre da direita para a esquerda).

Exemplo: Conta corrente	0007-85383-86	Número da conta	8 5 3 8 3
		Pesos	2 1 2 1 2

Efetua-se o somatório dos produtos dos números pelo peso:

$$(2 * 3) + (1 * 8) + (2 * 3) + (5 * 1) + (8 * 2) = 6 + 8 + 6 + 5 + 16 = 32$$

Divide-se o resultado da soma por 10 (dez):  $32 / 10 = 3$  Resto = 2

Subtrai-se de 10 o resto da divisão, obtendo-se assim o dígito módulo 10:  $10 - 2 = 8$  (**Dígito Módulo 10**)

Obs.: Se o resto for igual a “0” (zero), o dígito do módulo 10 será igual a **0 (zero)**.

## 2 - CONSISTÊNCIA MÓDULO 11

Será feito check digit do último algarismo à direita do número da conta corrente, utilizando-se o Módulo 11 (pesos 9 a 2 sempre da direita para a esquerda - cálculo padrão do BACEN ).

Exemplo: Conta corrente 0007-85383-86 onde: 0007 = código da agência  
85383 = número da conta  
8 = primeiro dígito verificador (Módulo 10)

Número da conta	0	0	0	7	-	8	5	3	8	3	-	8
Pesos	8	9	2	3		4	5	6	7	8		9

Efetua-se o somatório dos produtos dos números pelo peso:

$$(9 * 8) + (8 * 3) + (7 * 8) + (6 * 3) + (5 * 5) + (4 * 8) + (3 * 7) + (2 * 0) + (9 * 0) + (8 * 0) = 248$$

Divide-se o resultado da soma por 11 (onze):  $248 / 11 = 22$

**Resto = 6 (Dígito Módulo 11)**

Obs.: Se o resto for igual a “0” (zero) ou “10” (dez), o dígito do módulo 11 será igual a **0 (zero)**.

**Composição Final da Conta Corrente : 0007-85383-86**