



# **COBRANÇA REGISTRADA /** **OPERAÇÕES DE DESCONTO**

## **MANUAL TÉCNICO – VOLUME VI**

### **ARQUIVO REMESSA/ RETORNO**

### **PADRÃO FEBRABAN / CNAB 240 HSBC**

### **TÍTULOS EM CARTEIRA DE COBRANÇA / OPERAÇÕES DE DESCONTO**

**Versão: NOVEMBRO/2007**

HSBC Bank Brasil S.A. – Banco Múltiplo

<b>LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240</b>	
<b>ÍNDICE</b>	
<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. 6
Compatibilização de Dados e Comunicação	Pág. 6
Características dos Arquivos	Pág. 7
Tipos de Registros	Pág. 7
Composição do Arquivo	Pág. 8
<b>LAYOUT DO ARQUIVO</b>	
<b>Registro Header de Arquivo</b>	Pág. 9
<b>Lote: Títulos em Carteira de Cobrança</b>	
Registro Header de Lote	Pág. 10
Registro Detalhe Remessa ( Segmento P )	Pág. 11
Registro Detalhe Remessa ( Segmento Q )	Pág. 13
Registro Detalhe Remessa ( Segmento R )	Pág. 14
Registro Detalhe Remessa ( Segmento S )	Pág. 15
Registro Detalhe Retorno ( Segmento T )	Pág. 16
Registro Detalhe Retorno ( Segmento U )	Pág. 17
Registro Detalhe Retorno ( Segmento U.1)	Pág. 17
Registro Detalhe Retorno (Segmento V)	Pág. 18
Registro Trailer de Lote	Pág. 19
<b>Registro Trailer de Arquivo</b>	Pág. 20
<b>NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES</b>	Pág. 20
<b>OBSERVAÇÕES</b>	Pág. 28

**APRESENTAÇÃO**

**Prezado Cliente.**

Nós do Banco HSBC Bank Brasil S.A. – Banco Múltiplo estamos lhe entregando o Manual Técnico - Módulo VI (Lay - out de Arquivos - Padrão FEBRABAN / CNAB 240) da Cobrança Registrada, pois através dele, você estará integrado à qualidade e agilidade de nossos serviços.

O Manual Técnico - Módulo VI (Lay - out de Arquivos - Padrão FEBRABAN / CNAB 240) da Cobrança Registrada, apresenta as especificações gerais que definem e orientam, a padronização da troca de informações entre o seu Contas a Receber e o nosso sistema de Cobrança Registrada, possibilitando segurança e precisão no momento de cobrar.

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.

No caso de dúvida, contate seu gerente.

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.
- 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.
- Possibilidade de reemissão de bloqueto no site ou Connect Bank
- 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 de cobrança 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 postagem dos bloquetos aos sacados, serão 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 postagem dos bloquetos aos sacados, serão 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>

LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240
----------------------------

MODALIDADES DA COBRANÇA REGISTRADA HSBC
---

<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 bloquetes aos sacados, sendo que o Banco fornece os bloquetes 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 bloquetes 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>

## 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 bloquetes 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 COM RATEIO</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 bloquetes, dependem da modalidade que irá utilizar.</li> <li>◆ <i>Havendo interesse em operar nessa modalidade, solicite à sua Agência o Manual Técnico - Módulo IV.</i></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) das(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 bloquetes, 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>

## MODALIDADES DA COBRANÇA REGISTRADA HSBC

**COBRANÇA  
CASH FLOW  
FORECASTING**

- ♦ Indicada para clientes que estabelecem parceria para cobrança e pagamento de títulos, tendo como base o número da nota fiscal. Ambos devem estar conveniados com o HSBC, credor (cedente) com a cobrança e devedor (sacado) com o contas a pagar.
- ♦ Quando o cliente optar por este tipo de cobrança, significa que o seu devedor irá agendar seus pagamentos através do número da nota fiscal. Desta forma, quando do envio do arquivo remessa para registro dos seus títulos no banco, o cliente deverá obrigatoriamente informar no campo identificado no layout técnico como 'Número do Documento' , posições 63 a 72 do detalhe remessa registro tipo '3' segmento 'T', o número correspondente da nota fiscal
- ♦ Este campo quando utilizado para esta modalidade de cobrança, passa a ser numérico
- ♦ **Obs.: Esta modalidade de cobrança será atendida somente para clientes que operam através de arquivo magnético e desenvolvam suas rotinas de geração de arquivo via layout técnico.**

**LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240**

**NOTAS PRELIMINARES**

<b>MEIOS DISPONÍVEIS PARA INTERCÂMBIO DE ARQUIVOS</b>	<p>⇒ Transmissão: <i>Connect Bank</i> <i>PTP Grande Porte</i> <i>Redes EDI ( Eletronic Data Interchange ):</i> STM 400 (Embratel) Interchange Tivit GXS Finnet Accestage Nexxera Mercador</p>
<b>COMPATIBILIZAÇÃO DE DADOS E COMUNICAÇÃO</b>	<p>⇒ A realização de testes é pré-condição para a fase de produção Cliente - Banco, pelos motivos a seguir descritos: ⇒ Garantir a inexistência de problemas de ordem técnica (física e lógica), dos meios magnéticos utilizados (disquete, ou transmissão). ⇒ Permitir a verificação pelo Banco do conteúdo dos campos do arquivo Remessa. ⇒ Permitir a simulação de testes pelo Cliente, com a leitura dos campos do arquivo Retorno. ⇒ 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. ⇒ Quando o cliente alterar seu sistema gerador do arquivo Remessa.</p>



## LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240

### NOTAS PRELIMINARES

<b>CARACTERÍSTICAS DOS ARQUIVOS</b>	<p>⇒ <b>Genéricas</b></p> <p><b>Transmissão</b></p> <p>Campos Numéricos - Alinhar a direita, zeros à esquerda sem sinal.</p> <p>Campos Alfabéticos - Alinhar a esquerda, espaços em branco à direita.</p> <p>Campos Alfanuméricos - Alinhar a esquerda, espaços em branco à direita.</p> <p>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)</p> <p>Delimitador de Arquivo - Ao final do Registro Trailler, além dos delimitadores acima, deverá conter o delimitador: File End (composição hexadecimal 1A ou código 26 na tabela ASCII)</p>
<b>TIPOS DE REGISTROS</b>	<p>0 = 'Header de Arquivo'</p> <p>1 = 'Header de Lote'</p> <p>3 = 'Detalhe'</p> <p>5 = 'Trailler de Lote'</p> <p>9 = 'Trailler de Arquivo'</p>

## NOTAS PRELIMINARES

,COMPOSIÇÃO  
DO  
ARQUIVO

⇒ O Arquivo é composto de :

Um registro **Header de Arquivo**.

**Lotes de Serviço** ( Tipo de Serviço / Forma de Lançamento ).

Um registro **Trailer de Arquivo**.

⇒ Um único Arquivo só poderá conter Lotes do mesmo Tipo de Serviço.

⇒ Os registros Header (0) e Trailer (9) de Arquivo têm uma composição fixa, padrão.

⇒ Um Lote de Serviço é constituído de:

Um registro **Header de Lote**.

**Registros de Detalhe** ( Lançamento ).

Um registro **Trailer de Lote**.

⇒ Um Lote de Serviço só pode conter um único Tipo de Serviço e uma única Forma de Lançamento.

⇒ Os registros Header (1) e Trailer (5) de Lote e os de Detalhe (3) são compostos de:

**Campos fixos** – comuns a todos os Tipos de Serviço e Formas de Lançamento.

**Campos específicos** - padrões para cada um dos Tipos de Serviço e Formas de Lançamento.

⇒ Um registro de Detalhe é composto de 08 (oito) tipos de Segmento, estabelecidos conforme o Tipo de Serviço e a Forma de Lançamento:

**Títulos em Carteira de Cobrança / Desconto:**

- Segmento P - (Obrigatório)
- Segmento Q - (Obrigatório)
- Segmento R - (Opcional para Cobrança e para Desconto não se aplica)
- Segmento S - (Opcional para Cobrança e para Desconto não se aplica)
- Segmento T - (Obrigatório)
- Segmento U - (Obrigatório para Cobrança)
- Segmento U-1 - (Obrigatório e Exclusivo para Operações de Desconto)
- Segmento V - (Exclusivo para Arquivo Retorno da Carteira de Desconto quando solicitado pelo cliente)

Registro Header do Arquivo – Registro = 0

Registro Header do Lote - Registro = 1

Registros de Detalhe – Registro = 3 Segmentos P

Registros de Detalhe – Registro = 3 Segmentos Q

Lotes Registros de Detalhe – Registro = 3 Segmentos R

Registros de Detalhe – Registro = 3 Segmentos S

Registros de Detalhe – Registro = 3 Segmentos T

Registros de Detalhe – Registro = 3 Segmentos U

Registros de Detalhe – Registro = 3 Segmentos U-1

Registros de Detalhe – Registro = 3 Segmentos V

Registro Trailer do Lote - Registro = 5

Registro Trailer do Arquivo – Registro = 9

## LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240

## LOTE DE SERVIÇO

## SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE ARQUIVO

HEADER DE ARQUIVO - REGISTRO = 0

TAMANHO = 240 BYTES

Nº/RG		CAMPO	SIGNIFICADO	POSICÃO		Nº	Nº	CONTEÚDO		NO
				DE	ATÉ	DIG	DEC			TAS
01.0		BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	NUMÉRICO IGUAL A 399		
02.0	CON	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	-	'0000'		1
03.0	LE	REGISTRO	REGISTRO HEADER DE ARQUIVO	8	8	1	-	'0'		2
04.0	CNAB		USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	9	17	9	-	BRANCOS		
05.0	INS	TIPO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	18	18	1	-	'1' = CPF, '2' = CNPJ		6
06.0	CRI	ÇÃO	Nº DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	19	32	14	-	NUMÉRICO		6
07.0		CONVÊNIO	CÓDIGO DO APLICATIVO NO BANCO	33	35	03	-	COBRANÇA='COB' DESCONTO='RDS'		6,7
	E		CODIGO CONTRATO COB/DESC	36	39	04	-	FIXO LITERAL IGUAL A CNAB		6,7
	M			40	52	13	-	NUMÉRICO		6,7
08.0	P	C A	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	53	57	5	-	NUMÉRICO		6,8
	R	C O								
09.0	E	R C I A	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	58	58	1	-	ALFANUMÉRICO		6,8
	S	N R								
10.0	A	T E	NÚMERO DA CONTA CORRENTE	59	70	12	-	NUMÉRICO		6,8
		A N T A								
11.0		T	DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA	71	71	1	-	ALFANUMÉRICO		6,8
		E								
12.0		DV	DÍGITO VERIFICADOR DA AG/CONTA	72	72	1	-	ALFANUMÉRICO		6,8
13.0		NOME	NOME DA EMPRESA	73	102	30	-	ALFANUMÉRICO		
14.0		NOME DO BANCO	NOME DO BANCO	103	132	30	-	ALFANUMÉRICO		
15.0	CNAB		USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	133	142	10	-	BRANCOS		
16.0		CÓDIGO	CÓDIGO REMESSA / RETORNO	143	143	1	-	'1' = REMESSA, '2' = RETORNO '3' = RETORNO OPERACAO (DESC)		68
17.0	A	DATA DE GERAÇÃO	DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	144	151	8	-	NUMÉRICO (DDMMAAAA)		
18.0	R	HORA DE GERAÇÃO	HORA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	152	157	6	-	NUMÉRICO (HHMMSS)		
19.0	Q	SEQUÊNCIA (NSA)	Nº SEQUENCIAL DO ARQUIVO	158	163	6	-	NUMÉRICO		
20.0	I	LAYOUT ARQUIVO	Nº DA VERSÃO DO LAYOUT ARQUIVO	164	166	3	-	'010'		9
21.0	V	DENSIDADE	DENSIDADE DE GRAVAÇÃO DO ARQUIVO	167	171	5	-	NUMÉRICO (BPI)		
22.0	O	DUPLIC NAO ACEITAS	ENVIO PARA CART COBRANÇA SIMPLES	172	172	1	-	'S' = SIM, 'N' = NÃO		72
23.0		Nº CONTRATO LIMITE	NUM CONTRATO LIMITE	173	183	11	-	BRANCOS PARA COBRANÇA NUMERICO PARA DESCONTO		67
24.0		FORMA LIBERACAO OP.	LIBERACAO AUTOMATICA OPER. DESC.	184	184	1	-	'S' = SIM, 'N' = NÃO		70
25.0		RESERVADO BANCO	PARA USO RESERVADO DO BANCO	185	191	7	-	ALFANUMERICO		
26.0		RESERVADO EMPRESA	PARA USO RESERVADO DA EMPRESA	192	211	20	-	ALFANUMÉRICO		
27.0	CNAB		USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	212	240	29	-	BRANCOS		

# LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240

## LOTE DE SERVIÇO

### SEÇÃO: TÍTULOS EM CARTEIRA DE COBRANÇA

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1

TAMANHO = 240 BYTES

Nº/RG	CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO DE ATÉ	Nº DIG	Nº DEC	CONTEÚDO	NO TAS
01.1	BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1 3	3	-	NUMÉRICO IGUAL A 399	
02.1	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4 7	4	-	NUMÉRICO	1
03.1	REGISTRO	REGISTRO HEADER DO LOTE	8 8	1	-	'1'	2
04.1	OPERAÇÃO	TIPO DE OPERAÇÃO	9 9	1	-	ALFANUMÉRICO	3
05.1	SERVIÇO	TIPO DE SERVIÇO	10 11	2	-	'01', '09' ou '11'	4
06.1	FORMA LANÇTO	FORMA DE LANÇAMENTO	12 13	2	-	ZEROS	
07.1	LAYOUT DO LOTE	Nº DA VERSÃO DO LAYOUT DO LOTE	14 16	3	-	'010'	
08.1	CNAB	USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	17 17	1	-	BRANCOS	
09.1	INS TIPO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	18 18	1	-	'1'= CPF, '2'= CNPJ	
10.1	CRI NÚMERO	Nº DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	19 33	15	-	NUMÉRICO	
11.1	CONVÊNIO	CÓDIGO DO APLICATIVO NO BANCO	34 36	03	-	COBRANÇA='COB' DESCONTO='RDS'	6,7
		CODIGO DO CONTRATO COB/DESC	37 40	04	-	BRANCOS	6,7
			41 53	13	-	NUMÉRICO	6,7
12.1	A CÓDIGO	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	54 58	5	-	NUMÉRICO	
13.1	GÊN CIA DV	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	59 59	1	-	ALFANUMÉRICO	
14.1	C/C CON NÚMERO	NÚMERO DA CONTA CORRENTE	60 71	12	-	NUMÉRICO	
			72 72	1	-	ALFANUMÉRICO	
15.1	TA DV	DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA	73 73	1	-	ALFANUMÉRICO	
16.1	DV	DÍGITO VERIFICADOR DA AG/CONTA	74 103	30	-	ALFANUMÉRICO	
17.1	NOME	NOME DA EMPRESA	104 143	40	-	BRANCOS	
18.1	INFORMAÇÃO 1	MENSAGEM 1	144 183	40	-	BRANCOS	
19.1	INFORMAÇÃO 2	MENSAGEM 2	184 191	8	-	NUMÉRICO	
20.1	CONTROLE Nº REM/RET	NÚMERO REMESSA/RETORNO	192 199	8	-	NUMÉRICO (DDMMAAAA)	
21.1	DA DT. GRAVAÇÃO	DATA DE GRAVAÇÃO REMESSA/RETORNO	200 207	8	-	NUMÉRICO (DDMMAAAA)	
22.1	COBRANÇA	DATA DO CRÉDITO	208 218	11	-	BRANCOS PARA COBRANÇA	67
					-	NUMERICO PARA DESCONTO	
23.1	Nº CONTRATO LIMITE	NUM CONTRATO LIMITE	219 240	22	-	BRANCOS	
24.1	CNAB	USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB					

# LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240

## LOTE DE SERVIÇO

### SEÇÃO: TÍTULOS EM CARTEIRA DE COBRANÇA

REMESSA DETALHE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO P  
(OBRIGATÓRIO)

TAMANHO = 240  
BYTES

Nº/RG		CAMPO	SIGNIFICADO	POSICÃO		Nº	Nº	CONTEÚDO		NO
				DE	ATÉ	DIG	DEC			TAS
01.3P		BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	NUMÉRICO IGUAL A 399		
02.3P	CON	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	-	NUMÉRICO		1
03.3P	LE	REGISTRO	REGISTRO DETALHE	8	8	1	-	'3'		2
04.3P	S	Nº DO REGISTRO	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5	-	NUMÉRICO		10
05.3P	E	SEGMENTO	CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1	-	'P'		11
06.3P	R	CNAB	USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	BRANCOS		
07.3P	I	CÓD. MOV.	CÓDIGO DE MOVIMENTO	16	17	2	-	NUMÉRICO		20
08.3P	Ç									
08.3P	O	CÓDIGO	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	18	22	5	-	NUMÉRICO		8
09.3P	A	DV	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	23	23	1	-	ALFANUMÉRICO		8
10.3P	GÊN									
10.3P	CIA	NÚMERO	NÚMERO DA CONTA CORRENTE	24	35	12	-	NUMÉRICO		8
11.3P	C/C									
11.3P	TA	DV	DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA	36	36	1	-	ALFANUMÉRICO		8
12.3P		DV	DÍGITO VERIFICADOR DA AG/CONTA	37	37	1	-	ALFANUMÉRICO		8
13.3P										
13.3P	NOSSO	NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	38	48	11	-	NUMÉRICO (CAMPO OBRIGATORIO)		21
				49	57	09	-	ALFANUMÉRICO		
14.3P										
14.3P	C	CARTEIRA	CÓDIGO DA CARTEIRA	58	58	1	-	NUMÉRICO		22
15.3P	A									
15.3P	R	CADASTRAMENTO	FORMA DE CADASTRAMENTO DO TÍTULO NO BANCO	59	59	1	-	1 - COM CADASTRAMENTO 2 - SEM CADASTRAMENTO		
16.3P	A O									
16.3P	C B	DOCUMENTO	TIPO DE DOCUMENTO	60	60	1	-	1 - TRADICIONAL 2 - ESCRITURAL		
17.3P	T R									
17.3P	E A	EMISSION BLOQUETO	IDENTIFICAÇÃO DA EMISSÃO DO BLOQ.	61	61	1	-	NUMÉRICO		23
18.3P	R N									
18.3P	Í Ç	DISTRIB. BLOQUETO	IDENTIFICAÇÃO DA DISTRIBUIÇÃO	62	62	1	-	1 - BANCO DISTRIBUI 2 - CLIENTE DISTRIBUI		
19.3P	S A									
19.3P	T	Nº DO DOCUMENTO	NÚMERO DO DOCUMENTO DE COBRANÇA	63	72	10	-	ALFANUMÉRICO		24
				73	77	05	-	BRANCOS		
20.3P										
20.3P	VENCIMENTO		DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO	78	85	8	-	NUMÉRICO (DDMMAAAA)		48
21.3P										
21.3P	VALOR DO TÍTULO		VALOR NOMINAL DO TÍTULO	86	100	13	2	NUMÉRICO		
22.3P										
22.3P	AG. COBRADORA		AGÊNCIA ENCARREGADA DA COBRANÇA	101	105	5	-	NUMÉRICO		49
23.3P										
23.3P	DV		DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	106	106	1	-	ALFANUMÉRICO		49
24.3P										
24.3P	ESPÉCIE TÍTULO		ESPÉCIE DO TÍTULO	107	108	2	-	NUMÉRICO		25
25.3P										
25.3P	ACEITE		IDENTIFICAÇÃO DE TÍTULO ACEITO/ NÃO ACEITO	109	109	1	-	A - ACEITE N - NÃO ACEITE		
26.3P										
26.3P	DATA EMISSÃO TÍTULO		DATA DA EMISSÃO DO TÍTULO	110	117	8	-	NUMÉRICO (DDMMAAAA)		
27.3P										
27.3P	J	CÓD. JUROS MORA	CÓDIGO DO JUROS DE MORA	118	118	1	-	NUMÉRICO		26
28.3P	U									
28.3P	R	DATA JUROS MORA	DATA DO JUROS DE MORA	119	126	8	-	NUMÉRICO (DDMMAAAA)		27
29.3P	O									
29.3P	S	JUROS MORA	JUROS DE MORA POR DIA/TAXA	127	141	13	2	NUMÉRICO		

## LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240

## LOTE DE SERVIÇO

## SEÇÃO: TÍTULOS EM CARTEIRA DE COBRANÇA

REMESSA DETALHE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO P  
(OBRIGATÓRIO)TAMANHO = 240  
BYTES

continuação

30.3P	D	CÓD. DESC. 1	CÓDIGO DO DESCONTO 1	142	142	1	-	NUMÉRICO	28
31.3P	S	DATA DESC. 1	DATA DO DESCONTO 1	143	150	8	-	NUMÉRICO (DDMMAAAA)	
32.3P	1	DESCONTO 1	VALOR/PERCENTUAL A SER CONCEDIDO	151	165	13	2	NUMÉRICO	
33.3P		VLR IOF	VALOR DO IOF A SER RECOLHIDO	166	180	13	2	NUMÉRICO	
34.3P		VLR ABATIMENTO	VALOR DO ABATIMENTO	181	195	13	2	NUMÉRICO	
35.3P		USO EMPRESA CEDENTE	IDENTIFICAÇÃO DO TÍT. NA EMPRESA	196	220	25	-	ALFANUMÉRICO	
36.3P		CÓDIGO P/ PROTESTO	CÓDIGO PARA PROTESTO	221	221	1	-	VER NÓTA EXPLICATIVA 32	32
37.3P		PRAZO P/ PROTESTO	NÚMERO DE DIAS PARA PROTESTO	222	223	2	-	NUMÉRICO DE 02 A 35 e 45 DIAS ÚTEIS De 02 a 35 e 45 DIAS CORRIDOS	32
38.3P		CÓDIGO P/ BAIXA/DEVOL.	CÓDIGO PARA BAIXA/DEVOLUÇÃO	224	224	1	-	1 - BAIXAR/DEVOLVER 2 - NÃO BAIXAR/NÃO DEVOLVER	
39.3P		PRAZO P/ BAIXA/DEVOL.	NÚMERO DE DIAS PARA BAIXA/DEVOL.	225	227	3	-	IGUAIS A ZEROS	
40.3P		CÓDIGO DA MOEDA	CÓDIGO DA MOEDA	228	229	2	-	NUMÉRICO	29
41.3P		NÚMERO DO CONTRATO	N. DO CONTR. DA OPERAÇÃO DE CRÉD.	230	239	10	-	NUMÉRICO	
42.3P		CNAB	USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	240	240	1	-	BRANCOS	

# LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240

## LOTE DE SERVIÇO

### SEÇÃO: TÍTULOS EM CARTEIRA DE COBRANÇA

REMESSA DETALHE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO Q  
(OBRIGATÓRIO)

TAMANHO = 240  
BYTES

Nº/RG		CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		Nº	Nº	CONTEÚDO		NO
				DE	ATÉ	DIG	DEC			TAS
01.3Q		BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	NUMÉRICO IGUAL A 399		
02.3Q	CON	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	-	NUMÉRICO		1
03.3Q	LE	REGISTRO	REGISTRO DETALHE	8	8	1	-	'3'		2
04.3Q	S	Nº DO REGISTRO	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5	-	NUMÉRICO		10
05.3Q	R	SEGMENTO	CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1	-	'Q'		11
06.3Q	I	CNAB	USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	BRANCOS		
07.3Q	O	CÓD. MOV.	CÓDIGO DE MOVIMENTO	16	17	2	-	NUMÉRICO		20
08.3Q	INS	TIPO	TIPO DE INSCRIÇÃO	18	18	1	-	NUMÉRICO		30
09.3Q	A	ÇÃO NÚMERO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO	19	33	15	-	NUMÉRICO		30
10.3Q	O	NOME	NOME	34	73	40	-	ALFANUMÉRICO		
11.3Q	S	ENDEREÇO	ENDEREÇO	74	111	38	-	ALFANUMÉRICO		
12.3Q	D	USO BANCO	USO BANCO	112	113	2	-	BRANCOS		
13.3Q	O	BAIRRO	BAIRRO	114	128	15	-	ALFANUMÉRICO		
14.3Q	S	CEP	CEP	129	133	5	-	NUMÉRICO		
15.3Q	C	SUFIXO DO CEP	SUFIXO DO CEP	134	136	3	-	NUMÉRICO		
16.3Q	D	CIDADE	CIDADE	137	151	15	-	ALFANUMÉRICO		
17.3Q	O	UF	UNIDADE DA FEDERAÇÃO	152	153	2	-	ALFANUMÉRICO		
18.3Q	S A	INS TIPO	TIPO DE INSCRIÇÃO	154	154	1	-	NUMÉRICO		30
19.3Q	A V	ÇÃO NÚMERO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO	155	169	15	-	NUMÉRICO		30
20.3Q	/ .	NOME	NOME DO SACADOR/AVALISTA	170	209	40	-	ALFANUMÉRICO		31
21.3Q		BANCO CORRESPONDENTE	CÓD. BCO CORRESP. NA COMPENSAÇÃO	210	212	3	-	BRANCOS USO BANCO		
22.3Q	N. NÚM.	BCO CORRESP.	NOSSO NÚM. NO BCO CORRESPONDENTE	213	232	20	-	BRANCOS USO BANCO		
23.3Q		CNAB	USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	233	240	8	-	BRANCOS		

## LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240

## LOTE DE SERVIÇO

## SEÇÃO: TÍTULOS EM CARTEIRA DE COBRANÇA

REMESSA DETALHE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO R  
(OPCIONAL)TAMANHO = 240  
BYTES

Nº / RG		CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		Nº	Nº	CONTEÚDO	NO
				DE	ATÉ	DIG	DEC		TAS
01.3R		BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	NUMÉRICO IGUAL A 399	
02.3R	CON	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	-	NUMÉRICO	1
03.3R	LE	REGISTRO	REGISTRO DETALHE	8	8	1	-	'3'	2
04.3R	S	Nº DO REGISTRO	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5	-	NUMÉRICO	10
05.3R	R	SEGMENTO	CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1	-	'R'	11
06.3R	I	CNAB	USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	BRANCOS	
07.3R	O	CÓD. MOV.	CÓDIGO DE MOVIMENTO	16	17	2	-	NUMÉRICO	20
08.3R	D	CÓD. DESC. 2	CÓDIGO DO DESCONTO 2	18	18	1	-	NUMÉRICO	28
09.3R	S	DATA DESC. 2	DATA DO DESCONTO 2	19	26	8	-	NUMÉRICO (DDMMAAAA)	
10.3R	2	DESCONTO 2	VALOR/PERCENTUAL A SER CONCEDIDO	27	41	13	2	NUMÉRICO	
11.3R	D	CÓD. DESC. 3	CÓDIGO DO DESCONTO 3	42	42	1	-	NUMÉRICO	28
12.3R	S	DATA DESC. 3	DATA DO DESCONTO 3	43	50	8	-	NUMÉRICO (DDMMAAAA)	
13.3R	3	DESCONTO 3	VALOR/PERCENTUAL A SER CONCEDIDO	51	65	13	2	NUMÉRICO	
14.3R	M	CÓD. MULTA	CÓDIGO DA MULTA	66	66	1	-	2 - PERCENTUAL	
15.3R	L	DATA DA MULTA	DATA DA MULTA	67	74	8	-	NUMÉRICO (DDMMAAAA)	
16.3R	A	MULTA	VALOR/PERCENTUAL A SER APLICADO	75	89	13	2	NUMÉRICO	
17.3R		INFORMAÇÃO AO SACADO	INFORMAÇÃO DO BANCO AO SACADO	90	99	10	-	BRANCOS	
18.3R		INFORMAÇÃO 3	MENSAGEM 3	100	139	40	-	BRANCOS	
19.3R		INFORMAÇÃO 4	MENSAGEM 4	140	179	40	-	BRANCOS	
20.3R		CNAB	USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	180	240	61	-	BRANCOS	



# LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240

## LOTE DE SERVIÇO

### SEÇÃO: TÍTULOS EM CARTEIRA DE COBRANÇA

REMESSA DETALHE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO S  
(OPCIONAL)

TAMANHO = 240  
BYTES

Nº / RG	CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO DE	ATÉ	Nº DIG	Nº DEC	CONTEÚDO	NO TAS
01.3S	BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	NUMÉRICO IGUAL A 399	
02.3S	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	-	NUMÉRICO	1
03.3S	REGISTRO	REGISTRO DETALHE	8	8	1	-	'3'	2
04.3S	Nº DO REGISTRO	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5	-	NUMÉRICO	10
05.3S	SEGMENTO	CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1	-	'S'	11
06.3S	CNAB	USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	BRANCOS	
07.3S	CÓD. MOV.	CÓDIGO DE MOVIMENTO	16	17	2	-	NUMÉRICO	20

PARA TIPO DE IMPRESSÃO 3 :

08.3S	TIPO DE IMPRESSÃO	IDENTIFICAÇÃO DA IMPRESSÃO	18	18	1	-	NUMÉRICO IGUAL A 3	
09.3S	INFORMAÇÃO 5	MENSAGEM 5	19	58	40	-	ALFANUMÉRICO	34
10.3S	INFORMAÇÃO 6	MENSAGEM 6	59	98	40	-	ALFANUMÉRICO	34
11.3S	INFORMAÇÃO 7	MENSAGEM 7	99	138	40	-	ALFANUMÉRICO	34
12.3S	INFORMAÇÃO 8	MENSAGEM 8	139	178	40	-	ALFANUMÉRICO	34
13.3S	INFORMAÇÃO 9	MENSAGEM 9	179	218	40	-	ALFANUMÉRICO	34
14.3S	CNAB	USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	219	240	22	-	BRANCOS	

# LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240

## LOTE DE SERVIÇO

### SEÇÃO: TÍTULOS EM CARTEIRA DE COBRANÇA

**RETORNO DETALHE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO T  
(OBRIGATÓRIO)**

**TAMANHO = 240  
BYTES**

Nº/RG		CAMPO	SIGNIFICADO	POSICÃO		Nº	Nº	CONTEÚDO		NO
				DE	ATÉ	DIG	DEC			TAS
01.3T		BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	NUMÉRICO IGUAL A 399		
02.3T	CON	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	-	NUMÉRICO		
03.3T	LE	REGISTRO	REGISTRO DETALHE	8	8	1	-	'3'		
04.3T	S	Nº DO REGISTRO	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5	-	NUMÉRICO		
05.3T	R	SEGMENTO	CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1	-	'T'		11
06.3T	I	CNAB	USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	ALFANUMÉRICO		
07.3T	O	CÓD. MOV.	CÓDIGO DE MOVIMENTO	16	17	2	-	NUMÉRICO		40
08.3T	A	CÓDIGO	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	18	22	5	-	NUMÉRICO		8
09.3T	GÊN	DV	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	23	23	1	-	NUMÉRICO		8
10.3T	C/C	CON	NÚMERO DA CONTA CORRENTE	24	35	12	-	NUMÉRICO		8
11.3T	TA	DV	DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA	36	36	1	-	NUMÉRICO		8
12.3T	DV	DV	DÍGITO VERIFICADOR DA AG/CONTA	37	37	1	-	NUMÉRICO		8
13.3T	NOSSO NÚMERO		IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	38	48	11	-	NUMÉRICO		
				49	57	09	-	BRANCOS		
14.3T	CARTEIRA		CÓDIGO DA CARTEIRA	58	58	1	-	NUMÉRICO		22
15.3T	NÚMERO DO DOCUMENTO		NÚMERO DO DOCUMENTO DE COBRANÇA	59	68	10	-	ALFANUMÉRICO		24
				69	73	05	-	BRANCOS		
16.3T	VENCIMENTO		DATA DO VENCIMENTO DO TÍTULO	74	81	8	-	NUMÉRICO		
17.3T	VALOR DO TÍTULO		VALOR NOMINAL DO TÍTULO	82	96	13	2	NUMÉRICO		
18.3T	BANCO COBR/RECEB.		NÚMERO DO BANCO	97	99	3	-	NUMÉRICO.CÓDIGO DO BANCO		
							-	COBRADOR		49
19.3T	AG. COBR/RECEB.		AGÊNCIA COBRADORA/RECEBEDORA	100	104	5	-	CÓDIGO DA AGÊNCIA COBRADORA		50
20.3T	DV		DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	105	105	1	-	ZEROS		
21.3T	USO DA EMPRESA		IDENTIF. DO TÍTULO NA EMPRESA	106	130	25	-	ALFANUMÉRICO		
22.3T	CÓD. MOEDA		CÓDIGO DA MOEDA	131	132	2	-	NUMÉRICO		29
23.3T	SA	INS	TIPO DE INSCRIÇÃO	133	133	1	-	NUMÉRICO		30
24.3T	CA	ÇA	NÚMERO DE INSCRIÇÃO	134	148	15	-	NUMÉRICO		30
25.3T	DO	NOME	NOME	149	188	40	-	ALFANUMÉRICO		
26.3T	NÚMERO DO CONTRATO		N. DO CONTR. DA OPERAÇÃO DE CRÉD.	189	198	10	-	ZEROS		
27.3T	VALOR DA TAR./CUSTAS		VALOR DA TARIFA/CUSTAS	199	213	13	2	NUMÉRICO		59
28.3T	MOTIVO DA OCORRÊNCIA		IDENTIFICAÇÃO PARA REJEIÇÕES, TARIFAS, CUSTAS, LIQUID. E BAIXAS	214	223	10	-	NUMÉRICO		42
29.3T	NÚMERO OPERAÇÃO		NÚMERO OPERAÇÃO DESCONTO	224	234	11	-	BRANCOS PARA COBRANÇA		52
							-	NUMERICO PARA DESCONTO		
30.3T	CNAB		USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	235	240	6	-	BRANCOS		

**LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240**

**LOTE DE SERVIÇO**

**SEÇÃO: TÍTULOS EM CARTEIRA DE COBRANÇA**

**RETORNO DETALHE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO U  
(OBRIGATÓRIO PARA COBRANÇA)**

**TAMANHO = 240  
BYTES**

Nº/RG		CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		Nº	Nº	CONTEÚDO		NO
				DE	ATÉ	DIG	DEC			TAS
01.3U	CON	BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	NUMÉRICO		
02.3U	TRO	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	-	NUMÉRICO		
03.3U	LE	REGISTRO	REGISTRO DETALHE	8	8	1	-	'3'		
04.3U	S	Nº DO REGISTRO	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5	-	NUMÉRICO		
05.3U	R	SEGMENTO	CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1	-	'U'		11
06.3U	I	CNAB	USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	BRANCOS		
07.3U	O	CÓD. MOV.	CÓDIGO DE MOVIMENTO	16	17	2	-	NUMÉRICO		40
08.3U	D	ACRÉSCIMOS	JUROS/MULTA/ENCARGOS	18	32	13	2	NUMÉRICO		
09.3U	A T	VLR DO DESCONTO	VALOR DO DESCONTO CONCEDIDO	33	47	13	2	NUMÉRICO		
10.3U	O T	VLR DO ABATIMENTO	VALOR DO ABAT. CONCEDIDO/CANCEL.	48	62	13	2	NUMÉRICO		
11.3U	L	VLR IOF	VALOR DO IOF RECOLHIDO	63	77	13	2	ZEROS		
12.3U	D	VLR PAGO	VALOR PAGO PELO SACADO	78	92	13	2	ZEROS		
13.3U	O	VLR LÍQUIDO	VALOR LÍQUIDO A SER CREDITADO	93	107	13	2	NUMÉRICO		
14.3U		OUTRAS DESPESAS	VALOR DE OUTRAS DESPESAS	108	122	13	2	NUMÉRICO		
15.3U		OUTROS CRÉDITOS	VALOR DE OUTROS CRÉDITOS	123	137	13	2	NUMÉRICO		
16.3U		DATA DA OCORRÊNCIA	DATA DA OCORRÊNCIA	138	145	8	-	NUMÉRICO		
17.3U		DATA DO CRÉDITO	DATA DA EFETIVAÇÃO DO CRÉDITO	146	153	8	-	NUMÉRICO		
18.3U	O	CÓDIGO	CÓDIGO DA OCORRÊNCIA DO SACADO	154	157	4	-	BRANCOS		
19.3U	O	DATA OCORRÊNCIA	DATA DA OCORRÊNCIA DO SACADO	158	165	8	-	BRANCOS		
20.3U	R	VALOR OCORRÊNCIA	VALOR DA OCORRÊNCIA DO SACADO	166	180	13	2	ZEROS		
21.3U	.	COMPL. DA OCORR.	COMPLEMENTO DA OCORRÊNCIA DO SAC.	181	210	30	-	BRANCOS		
22.3U		CÓD. BCO CORR.	CÓDIGO DO BCO CORRESP. COMPENS.	211	213	3	-	CÓDIGO DO BANCO CORRESPONDENTE		51
23.3U	N.	NÚM. BCO CORR.	NOSSO NÚM. BCO CORRESPONDENTE	214	233	20	-			
24.3U		CNAB	USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	234	240	7	-	BRANCOS		

LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240

LOTE DE SERVIÇO

SEÇÃO: TÍTULOS EM CARTEIRA DE COBRANÇA

RETORNO DETALHE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO U-1  
(EXCLUSIVO PARA DESCONTO)

TAMANHO = 240  
BYTES

Nº / RG		CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		Nº	Nº	CONTEÚDO	NO
				DE	ATÉ	DIG	DEC		TAS
01.3U		BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	NUMÉRICO	
02.3U	CON	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	-	NUMÉRICO	
03.3U	LE	REGISTRO	REGISTRO DETALHE	8	8	1	-	'3'	
04.3U	S	Nº DO REGISTRO	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5	-	NUMÉRICO	
05.3U	E	SEGMENTO	CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1	-	'U'	11
06.3U	R	SEG DESCONTO	REGISTRO LIQ/REEMBOLSO DESCONTO	15	15	1	-	'1'	
07.3U	V	CÓD. MOV.	CÓDIGO DE MOVIMENTO	16	17	2	-	NUMÉRICO	40
08.3U	Ç	ACRÉSCIMOS	JUROS/MULTA/ENCARGOS	18	32	13	2	NUMÉRICO	53
09.3U	D		VALOR COMPLEMENTO DE MORA	33	47	13	2	NUMÉRICO	54
10.3U	A	DESCONTO	VALOR DO DESCONTO CONCEDIDO	48	62	13	2	NUMÉRICO	55
11.3U	T	VLR IOF	VALOR DO IOF RECOLHIDO	63	77	13	2	NUMÉRICO	56
12.3U	D	VLR LIQUIDAÇÃO	VALOR LIQUIDAÇÃO	78	92	13	2	NUMERIC	57
13.3U	O	VLR REEMBOLSO	VALOR REEMNOLSO	93	107	13	2	NUMÉRICO	58
14.3U	S	USO BANCO	USO EXCLUSIVO BANCO	108	122	13	2	BRANCOS	
15.3U	U	DATA DA LIQUID/REEMB	DATA DA LIQUIDAÇÃO/REEMBOLSO	123	130	8	-	NUMÉRICO	60
16.3U	I	CARTEIRA COB SIMPLES	ENVIO P/ CARTEIRA DE COB SIMPLES	131	132	1		"S" OU "N"	71
17.3U	Ç	USO BANCO	USO EXCLUSIVO BANCO	133	240	109		BRANCOS	

# LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240

## LOTE DE SERVIÇO

## SEÇÃO: TÍTULOS EM CARTEIRA DE COBRANÇA

**RETORNO DETALHE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO V  
(EXCLUSIVO RETORNO CARTEIRA DESCONTO)**

**TAMANHO = 240  
BYTES**

Nº / RG		CAMPO	SIGNIFICADO	POSICÃO		Nº	Nº	CONTEÚDO		NO
				DE	ATÉ	DIG	DEC			TAS
01.3V		BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	NUMÉRICO IGUAL A 399		
02.3V	CON	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	-	NUMÉRICO		
03.3V	LE	REGISTRO	REGISTRO DETALHE	8	8	1	-	'3'		
04.3V	S	Nº DO REGISTRO	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5	-	NUMÉRICO		
05.3V	R	SEGMENTO	CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1	-	'V'		11
06.3V	I	CNAB	USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	ALFANUMÉRICO		
07.3V	O	CÓD. MOV.	CÓDIGO DE MOVIMENTO	16	17	2	-	NUMÉRICO		40
08.3V		ESPÉCIE TÍTULO	ESPÉCIE DO TÍTULO	18	19	2	-	NUMÉRICO		25
09.3V		ACEITE	IDENTIFICACAO DE TÍTULO ACEITO/ NÃO ACEITO	20	20	1	-	A - ACEITE N - NÃO ACEITE		69
10.3V		DATA EMISSÃO TÍTULO	DATA DA EMISSÃO DO TÍTULO	21	28	8	-	NUMÉRICO		
11.3V	D	CÓD. DESC. 1	CÓDIGO DO DESCONTO 1	29	29	1	-	NUMÉRICO		28
12.3V	S	DATA DESC. 1	DATA DO DESCONTO 1	30	37	8	-	NUMÉRICO (DDMMAAAA)		
13.3V	1	DESCONTO 1	VALOR/PERCENTUAL A SER CONCEDIDO	38	50	13	2	NUMÉRICO		
14.3V		CÓDIGO IOF	CÓDIGO COBRANÇA IOF	51	51	1	-	2 - ANTECIPADO		
15.3V	D	INS TIPO	TIPO DE INSCRIÇÃO	52	52	1	-	NUMÉRICO		30
16.3V	A	ÇÃO NÚMERO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO	53	67	15	-	NUMÉRICO		30
17.3V	O	NOME	NOME	68	109	40	-	ALFANUMÉRICO		
18.3V	S	ENDEREÇO	ENDEREÇO	110	147	38	-	ALFANUMÉRICO		
19.3V	D	USO BANCO	USO BANCO	148	149	2	-	BRANCOS		
20.3V	O	BAIRRO	BAIRRO	150	164	15	-	ALFANUMÉRICO		
21.3V	S	CEP	CEP	165	169	5	-	NUMÉRICO		
22.3V	C	SUFIXO DO CEP	SUFIXO DO CEP	170	172	3	-	NUMÉRICO		
23.3V	D	CIDADE	CIDADE	173	187	15	-	ALFANUMÉRICO		
24.3V	O	UF	UNIDADE DA FEDERAÇÃO	188	189	2	-	ALFANUMÉRICO		
25.3V	/	NOME	NOME DO SACADOR/AVALISTA	190	229	40	-	ALFANUMÉRICO		31
26.3V		RESERVADO BANCO	PARA USO RESERVADO DO BANCO	230	240	11	-	BRANCOS		

# LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240

## LOTE DE SERVIÇO

### SEÇÃO: TÍTULOS EM CARTEIRA DE COBRANÇA

TRAILLER DE LOTE - REGISTRO = 5

TAMANHO = 240 BYTES

Nº/RG		CAMPO	SIGNIFICADO	POSICÃO		Nº	Nº	CONTEÚDO		NO
				DE	ATÉ	DIG	DEC			TAS
01.5		BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	NUMÉRICO IGUAL A 399		
02.5	CON	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	-	NUMÉRICO		1
03.5	LE	REGISTRO	REGISTRO TRAILLER DO LOTE	8	8	1	-	'5'		2
04.5	CNAB		USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	9	17	9	-	BRANCOS		
05.5		QTDE DE REGISTROS	QUANTIDADE DE REGISTROS DO LOTE	18	23	6	-	NUMÉRICO		38
07.5		TOTALIZAÇÃO DA	QUANTIDADE DE TÍTULOS EM COBRANÇA	24	29	6	-	NUMÉRICO		41
08.5		COBRANÇA SIMPLES	VALOR TOTAL DOS TÍT. EM CARTEIRAS	30	46	15	2	NUMÉRICO		41
10.5		TOTALIZAÇÃO DA	QUANTIDADE DE TÍTULOS EM COBRANÇA	47	52	6	-	ZEROS		
11.5		COBRANÇA VINCULADA	VALOR TOTAL DOS TÍT. EM CARTEIRAS	53	69	15	2	ZEROS		
13.5		TOTALIZAÇÃO DA	QUANTIDADE DE TÍTULOS EM COBRANÇA	70	75	6	-	NUMÉRICO		41
14.5		COBRANÇA CAUCIONADA	VALOR TOTAL DOS TÍT. EM CARTEIRAS	76	92	15	2	NUMÉRICO		41
16.5		TOTALIZAÇÃO DA	QUANTIDADE DE TÍTULOS EM COBRANÇA	93	98	6	-	NUMERICO		
17.5		COBRANÇA DESCONTADA	VALOR TOTAL DOS TÍT. EM CARTEIRAS	99	115	15	2	NUMERICO		
18.5		N. DO AVISO	NÚMERO DO AVISO DE LANÇAMENTO	116	123	8	-	ALFANUMÉRICO		41
19.5		VALOR LIBERADO	VALOR LIQUIDO CREDITO LIBERADO	124	140	15	2	BRANCOS PARA COBRANCA NUMERICO PARA DESCONTO		61
20.5		JUROS OPER DESCONTO	VALOR JUROS OPERACAO DE DESCONTO	141	157	15	2	BRANCOS PARA COBRANCA NUMERICO PARA DESCONTO		62
21.5		IOF OPER DESCONTO	VALOR IOF DA OPERACAO DESCONTO	158	174	15	2	BRANCOS PARA COBRANCA NUMERICO PARA DESCONTO		63
22.5		TARIFA OPER DESCONTO	VALOR TARIFA OPERACAO DESCONTO	175	191	15	2	BRANCOS PARA COBRANCA NUMERICO PARA DESCONTO		64
23.5		VALOR LIMITE	VALOR DO CONTRATO LIMITE	192	208	15	2	BRANCOS PARA COBRANCA NUMERICO PARA DESCONTO		65
24.5		SALDO LIMITE	SALDO LIMITE CONTRATO	209	225	15	2	BRANCOS PARA COBRANCA NUMERICO PARA DESCONTO		66
25.5	CNAB		USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	226	240	15	-	BRANCOS		

# LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240

## LOTE DE SERVIÇO

### SEÇÃO: REGISTRO TRAILLER DE ARQUIVO

TRAILLER DE ARQUIVO - REGISTRO = 9

TAMANHO = 240 BYTES

Nº/RG		CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		Nº	Nº	CONTEÚDO	NO
				DE	ATÉ	DIG	DEC		TAS
01.9	CON	BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	NUMÉRICO IGUAL A 399	
02.9	TRO	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	-	'9999'	1
03.9	LE	REGISTRO	REGISTRO TRAILLER DE ARQUIVO	8	8	1	-	'9'	2
04.9	CNAB		USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	9	17	9	-	BRANCOS	
05.9	TO	QTD. DE LOTES	QUANTID. DE LOTES DO ARQUIVO	18	23	6	-	NUMÉRICO (REGISTROS TIPO = 1)	
06.9	TA								
06.9	IS	QTD. DE REGISTROS	QUANTID. DE REGISTROS DO ARQUIVO	24	29	6	-	NUMÉRICO (REG.TIPOS=0+1+3+5+9)	
07.9		QTDDE CONTAS CONCIL.	QTDDE DE CONTAS P/CONC. (LOTES)	30	35	6	-	ZEROS	
08.9	CNAB		USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	36	240	205	-	BRANCOS	

**LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240****NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES**

<b>(1) - LOTE</b>	<p>⇒ Identifica um Lote de Serviço.</p> <p>⇒ Entre o Header e o Trailler de lote, o número do lote deve permanecer o mesmo.</p> <p>⇒ Para lotes distintos este campo deve ser sequencial e não deve ser repetido dentro do arquivo.</p> <p>⇒ As numerações 0000 e 9999 são exclusivas para o Header e o Trailler do Arquivo respectivamente.</p>
<b>(2) - REGISTRO</b>	<p>⇒ Identifica o tipo do Registro.</p> <p>Domínio:</p> <p>0 = 'Header de Arquivo'</p> <p>1 = 'Header de Lote'</p> <p>3 = 'Detalhe'</p> <p>5 = 'Trailler de Lote'</p> <p>9 = 'Trailler de Arquivo'</p>
<b>(3) - TIPO DE OPERAÇÃO</b>	<p>⇒ Indica a operação que deverá ser realizada com os registros Detalhe do Lote.</p> <p>⇒ Deve constar apenas um tipo por Lote:</p> <p>R = Arquivo Remessa.</p> <p>T = Arquivo Retorno.</p> <p>O = Arquivo Retorno Operação (somente para desconto).</p>
<b>(4) – TIPO DE SERVIÇO</b>	<p>⇒ Indica o tipo de serviço que o lote contém:</p> <p>01 – Cobrança</p> <p>09 – Desconto</p> <p>11 – Conciliação Mensal.</p>



## NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<b>(6) - EMPRESA</b>	<p>⇒ Identificação da Empresa no Banco.          ⇒ Inscrição: Tipo (CPF ou CNPJ) e respectivo Número, e/ou          ⇒ Convênio: Código do convênio Empresa / Banco, e/ou Conta Corrente</p> <p><b>Observações:</b></p> <p>⇒ A identificação da empresa no Registro Header de Arquivo pode ser da empresa “mãe” do grupo ou da matriz.          ⇒ A identificação da empresa no Registro Header de Lote pode ser por empresa coligada ou por filial.          ⇒ A identificação pode se repetir quando for única.          ⇒ Para operações de Desconto:              - A empresa identificada deve ser a mesma do contrato limite.</p> <p><b>Observação:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Se o número do CNPJ da empresa solicitante não coincidir com o CNPJ da empresa do contrato limite, o arquivo será recusado.</li> </ul>
<b>(7) - CONVÊNIO</b>	<p>⇒ Código do aplicativo no Banco          Código do aplicativo que identifica se a remessa é para Cobrança (COB) ou Desconto (RDS).</p> <p><b>Observação</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Atentar para o tratamento diferenciado na coluna “Conteúdo” quando da utilização dos dois aplicativos Cobrança (COB) e Desconto (RDS).</li> </ul> <p>⇒ Código Contrato COB/DESC          Identifica a Empresa no Banco para determinados tipos de serviço.</p> <p><b>Observação:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Para operações de desconto o código do Convênio deve ser sempre o número do contrato limite de desconto.</li> </ul>
<b>(8) - CONTA CORRENTE</b>	<p>⇒ Código da Agência Centralizadora de Crédito e DV (Dígito Verificador) igual a Zero.          ⇒ Número da Conta Centralizadora de Crédito e seu DV.          ⇒ DV dos campos Agência e Conta iguais a Zero.</p>
<b>(9) – LAYOUT</b>	<p>⇒ Identifica o N° da Versão do Lay-out do Arquivo, composto de:          Versão = 2 dígitos.          Release = 1 dígito</p>

**LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240**

**NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES**

<b>(10) - Nº DO REG. DETALHE</b>	⇒ Número de seqüência do registro no lote inicializado sempre em 1.
<b>(11) - CÓDIGO DE SEGMENTO</b>	⇒ Ver Notas Preliminares - Composição do Arquivo.
<b>(20) - CÓDIGO DE MOVIMENTO PARA REMESSA</b>	<p>01 - Entrada de Títulos  02 - Pedido de Baixa.  04 - Concessão de Abatimento.  05 - Cancelamento de Abatimento.  06 - Alteração de Vencimento  07 – Conceder Desconto  08 – Cancelamento Desconto.  09 - Protestar.  10 - Cancelamento/Sustação da Instrução de Protesto.  31 - Alteração de Outros Dados.  49 - Alteração de dias para envio a cartório</p> <p><b>NOTA:</b>  <i>Quando for utilizada a instrução “49” no registro detalhe remessa, segmento “3 DETALHE REMESSA SEGMENTO P”, proceder conforme descrito abaixo:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Campo “Código do Movimento 16 a 17” (Código “49 – Alteração de Dias Para Envio a Cartório”).</i></li> <li>- <i>Campo “Nosso Número 38 a 48” preenchimento obrigatório.</i></li> <li>- <i>Campo “Dias para envio ao cartório 222 a 223” preenchimento obrigatório.</i></li> <li>- <i>Para os títulos com instrução impressa no bloqueto, o sistema acatará somente mudança para data superior à registrada no sistema.</i></li> <li>- <i>Para os títulos sem impressão no bloqueto, será aceita qualquer data para alteração.</i></li> </ul> <p>50- Inclusão de Sacado no Boleto Eletrônico.  (Para esta instrução informar o nome do sacado e o CPF/CNPJ).  51- Exclusão de Sacado no Boleto Eletrônico.  (Para esta instrução informar o CPF/CNPJ).  52 – Reemissão  53 – Entrada de títulos com parcelas faltantes  55 - Transferência para Desconto</p> <p><b>Nota:</b> <i>Os códigos diferentes de 01 e 55 são exclusivos para a Cobrança.</i></p>

**LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240**

**NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES**

<b>(21) - NOSSO NÚMERO</b>	<p>⇒ Para código de movimento igual a '01' (entrada de títulos) para cobrança, se o campo estiver preenchido com zeros, a numeração será feita pelo banco, caso o Nosso Número esteja informado o Banco irá imprimi-lo.</p> <p>⇒ Para “01” (entrada de títulos) para carteira de desconto, no arquivo retorno será informado o número como identificador do título no HSBC.</p>
<b>(22) - CARTEIRA</b>	<p>1 - Cobrança Simples. 3 - Garantia de Operações.</p> <p>Quando o cliente optar por trabalhar diretamente nesta carteira de cobrança, o título poderá não ser aceito para compor a carteira ‘03’, desta forma ele será registrado na carteira ‘00 – Cobrança Simples’, sendo que no arquivo retorno será informado a carteira em que o título foi acatado.</p> <p>9 – Desconto.</p> <p>Quando o cliente optar por transmitir títulos diretamente para desconto, o título poderá não ser aceito para compor a carteira “9” – Desconto. Desta forma ele será registrado na carteira ‘00 – Cobrança Simples’ dependendo da informação contida no campo 22.0 do header do arquivo), sendo que no arquivo retorno será informado a carteira em que o título foi acatado.</p>
<b>(23) - EMISSÃO DO BLOQUETO</b>	<p>2 – Cliente emite 9 – Banco Emite (Bloqueto Auto-Envelopado)</p> <p><b>Observação:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Para operações de Desconto de Duplicatas este campo será desprezado, ou seja, a emissão do bloqueto será feita pelo Banco.</li> </ul>
<b>(24) - NÚMERO DO DOCUMENTO</b>	<p>⇒ Número utilizado pelo cliente para identificação do título.</p> <p>⇒ Para os clientes que vierem a operar com a cobrança Cash Flow Forecasting, este campo é obrigatório e será entendido somente como numérico.</p>

**LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240**

**NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES**

<b>(25) – ESPÉCIE DOS TÍTULOS</b>	<table border="0"> <tr><td>02 – DM</td><td>DUPLICATA MERCANTIL.</td></tr> <tr><td>04 - DS</td><td>DUPLICATA DE SERVIÇO.</td></tr> <tr><td>06 - DR</td><td>DUPLICATA RURAL.</td></tr> <tr><td>07 - LC</td><td>LETRA DE CÂMBIO.</td></tr> <tr><td>08 - NCC</td><td>NOTA DE CRÉDITO COMERCIAL.</td></tr> <tr><td>10 - NCI</td><td>NOTA DE CRÉDITO INDUSTRIAL.</td></tr> <tr><td>12 - NP</td><td>NOTA PROMISSÓRIA</td></tr> <tr><td>13 - NPR</td><td>NOTA PROMISSÓRIA RURAL</td></tr> <tr><td>16 - NS</td><td>NOTA DE SEGURO</td></tr> <tr><td>17 - RC</td><td>RECIBO</td></tr> <tr><td>19 - ND</td><td>NOTA DE DÉBITO</td></tr> <tr><td>20 - AP</td><td>APÓLICE DE SEGURO</td></tr> <tr><td>99 -</td><td>OUTROS</td></tr> </table> <p>Para Operações de Desconto são acatadas apenas espécie DM ou DS. Caso seja recebido alguma espécie diferente destes o sistema deverá assumir DM.</p>	02 – DM	DUPLICATA MERCANTIL.	04 - DS	DUPLICATA DE SERVIÇO.	06 - DR	DUPLICATA RURAL.	07 - LC	LETRA DE CÂMBIO.	08 - NCC	NOTA DE CRÉDITO COMERCIAL.	10 - NCI	NOTA DE CRÉDITO INDUSTRIAL.	12 - NP	NOTA PROMISSÓRIA	13 - NPR	NOTA PROMISSÓRIA RURAL	16 - NS	NOTA DE SEGURO	17 - RC	RECIBO	19 - ND	NOTA DE DÉBITO	20 - AP	APÓLICE DE SEGURO	99 -	OUTROS
02 – DM	DUPLICATA MERCANTIL.																										
04 - DS	DUPLICATA DE SERVIÇO.																										
06 - DR	DUPLICATA RURAL.																										
07 - LC	LETRA DE CÂMBIO.																										
08 - NCC	NOTA DE CRÉDITO COMERCIAL.																										
10 - NCI	NOTA DE CRÉDITO INDUSTRIAL.																										
12 - NP	NOTA PROMISSÓRIA																										
13 - NPR	NOTA PROMISSÓRIA RURAL																										
16 - NS	NOTA DE SEGURO																										
17 - RC	RECIBO																										
19 - ND	NOTA DE DÉBITO																										
20 - AP	APÓLICE DE SEGURO																										
99 -	OUTROS																										
<b>(26) - CÓDIGO DE MORA</b>	<p>1 = Valor por Dia.                  2 = Taxa Mensal.                  3 = Isento</p>																										
<b>(27) - DATA DO JUROS DE MORA</b>	<p>⇒ Caso seja inválida ou não informada, será assumida a data do vencimento.</p>																										
<b>(28) - CÓDIGO DO DESCONTO</b>	<p>1 = Valor Fixo até a data informada.                  2 = Percentual até a data informada.                  3 = Valor por antecipação dias corrido.</p> <p><b>OBS.:</b> É obrigatória a informação da data e do valor / percentual quando indicado o Código do Desconto.                  Para operações de desconto não são acatados títulos com este campo preenchido.</p>																										

**LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240**

**NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES**

<b>(29) - CÓDIGO DA MOEDA</b>	<p>02 – Dólar Americano Comercial (Venda).          03 – Dólar Americano Turismo (Venda).          09 – Real</p> <p>Observação:          ⇒ Em caso de moeda variável, todos os valores virão na mesma moeda e a edição terá 5 (cinco) casas decimais.          ⇒ Os títulos com código de moeda diferente <b>09 – Real</b> serão rejeitados para operações de desconto.</p>
<b>(30) - TIPO DE INSCRIÇÃO / NÚMERO DE INSCRIÇÃO</b>	<p>1 = CPF.          2 = CNPJ.          0 = Não Informado.          9 = Outros.</p> <p>Observação:          ⇒ Quando o Tipo de Inscrição for igual a '0' = Não Informado, o campo Número de Inscrição deverá ser preenchido com zeros.          ⇒ Para Operações de Desconto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- É obrigatório constar o tipo de inscrição "1" ou 2. Se constar 0 ou 9 o registro será rejeitado (exceto para o campo Sacador/ Avalista).</li> <li>- Se o CNPJ do Sacado coincidir com o CNPJ do Cedente, o título será recusado.</li> </ul>
<b>(31) - SACADOR / AVALISTA</b>	<p>⇒ Informação obrigatória quando se tratar de título negociado com terceiros, para Cobrança.</p>
<b>(32) CÓDIGO DE PROTESTO</b>	<p>Os títulos com instruções de protesto que tiverem um intervalo de envio a cartório superior a 06 dias úteis ou 10 dias corridos, poderão não serão aceitos para compor como garantia de operações e desconto.</p> <p>1 – Protestar XXXX dias corridos (Sem impressão da mensagem no bloqueto).          2 - Protestar XXXX dias úteis (Sem impressão da mensagem no bloqueto).          3 - Não protestar          4 - Protestar XXXX dias corridos (Com impressão da mensagem no bloqueto).          5 - Protestar XXXX dias úteis (Com impressão da mensagem no bloqueto).</p> <p><b>Obs.:</b> A mensagem quando impressa será informada da seguinte forma: <b>(Protestar XXXX dias corridos ou úteis após o vencimento se não pago).</b>  <b>O intervalo de dias é de 02 a 35 dias ou fixo 45dias.</b></p>

## NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<b>(34) - MENSAGENS 5 A 9</b>	<p>Mensagem livre a ser impressa no campo instruções da Ficha de Compensação do bloqueto.</p> <p>Existe disponibilidade nos bloquetos de apenas 7 (sete) linhas para impressão de mensagens e instruções.</p> <p>Quando exceder este limite, serão preferencialmente incluídas as instruções e/ou mensagens para orientação ao “Caixa” e/ou Instruções de “Carteira”.</p> <p>Para cada instrução já cadastrada no bloqueto de cobrança, será eliminada uma linha de mensagem do Registro “S” na ordem inversa.</p>
<b>(38) - QUANTIDADE DE REGISTROS DO LOTE</b>	<p>⇒ Somatória dos registros do lote, incluindo Header e Trailer.</p>
<b>(40) - CÓDIGOS DE MOVIMENTO PARA RETORNO</b>	<p>02 – Entrada confirmada.</p> <p>03 – Entrada rejeitada.</p> <p>04 – Transferência de Carteira/Entrada.</p> <p>06 - Liquidação.</p> <p>09 – Baixa.</p> <p>10 – Reembolso.</p> <p>11 – Conciliação Mensal (Títulos em Ser)</p> <p>12 – Confirmação recebimento instrução de abatimento.</p> <p>13 – Confirmação recebimento instrução de cancelamento abatimento.</p> <p>14 – Confirmação recebimento instrução alteração de vencimento.</p> <p>17 – Liquidação após baixa ou liquidação título não registrado.</p> <p>19 – Confirmação recebimento instrução de protesto.</p> <p>20 – Confirmação recebimento instrução de sustação/cancelamento de protesto.</p> <p>23 – Remessa a cartório (aponte em cartório).</p> <p>25 – Protestado e baixado (baixa por ter sido protestado).</p> <p>26 – Instrução rejeitada.</p> <p>27 – Alteração de Instrução pelo Cedente.</p> <p>28 – Despesas de cartório.</p> <p>30 – Alteração de dados rejeitada.</p> <p>31 – Transferência de Carteira Rejeitada.</p> <p><b>Observações:</b></p> <p>⇒ Os códigos 03, 26, 30 e 31 estão relacionados com a nota 42-A.</p> <p>⇒ O código 28 está relacionado com a nota 42-B.</p> <p>⇒ Os códigos 06, 09 e 17 estão relacionados com a nota 42-C.</p> <p>⇒ O código 27 está relacionado às instruções 5134 (Número dado pelo cedente alterado para...), 5142 (Controle do participante alterado para...) e 5150 (Mora diária alterada para...).</p>

## NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p><b>(41) - TOTALIZAÇÃO DA COBRANÇA</b></p>	<p>⇒ Valores e quantidades informadas apenas no arquivo retorno.</p> <p><i>Para operações de Desconto:</i>  <i>No arquivo retorno Operação: Somatória dos títulos (quantidade ou valor conforme o caso) que foram aceitos para operação de desconto.</i>  <i>No arquivo retorno Carteira: Somatória dos títulos ativos na carteira de cobrança descontada do cliente (quantidade e valor) na data base da geração do arquivo.</i></p>
<p><b>(42) - REJEIÇÕES DE REGISTRO DETALHE, CÓDIGOS DE TARIFAS / CUSTAS E ORIGEM DA LIQUIDAÇÃO / BAIXA</b></p>	<p><b>42-A - Códigos de rejeições de 01 a 99, associados aos Códigos de Movimento para Retorno 03, 26, 30 e 31 (nota 40).</b> Poderão ser informados até cinco ocorrências distintas, incidente sobre o título.</p> <p>01 - Código do banco inválido.  02 - Código do registro detalhe inválido.  03 - Código do segmento inválido.  04 - Código do movimento não permitido para carteira.  05 - Código de movimento inválido.  06 - Tipo/número de inscrição do cedente inválidos.  07 - Código de Convênio inválido ou não Cadastrado.  08 - Nosso número inválido.  09 - Nosso número duplicado.  10 - Carteira inválida.  11 - Forma de cadastramento do título inválido.</p> <p><b>Quando o cliente operar com a carteira '03 – Vinculada' o histórico para este código será o seguinte:</b></p> <p><b>- Título Não Aceito Para Compor a Carteira de Garantia.</b></p> <p>12 – Tipo de documento inválido.  13 – Identificação da emissão do bloqueto inválida.  14 – Identificação da distribuição do bloqueto inválida.  15 – Características da cobrança incompatíveis.  16 – Data de vencimento inválida.  20 – Valor do título inválido.  21 – Espécie do título inválida.  23 – Aceite inválido.  24 – Data da emissão inválida.  26 – Código de juros de mora inválido.  27 – Valor/Taxa de juros de mora inválido.  28 – Código do desconto inválido.  30 – Desconto a conceder não confere.  33 – Valor do abatimento inválido.  34 – Número sequencial inválido</p>

## NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<b>(42) - REJEIÇÕES DE REGISTRO DETALHE, CÓDIGOS DE TARIFAS / CUSTAS E ORIGEM DA LIQUIDAÇÃO / BAIXA/OPERAÇÃO DE DESCONTO</b>	<p><b>42-A - Códigos de rejeições de 01 a 80, associados aos Códigos de Movimento para Retorno 03, 26 e 30 (nota 40).</b></p> <p>35 – Abatimento a conceder não confere</p> <p>37 – Código para protesto inválido</p> <p>38 – Prazo para protesto inválido</p> <p>42 – Código para baixa/devolução inválido</p> <p>43 – Prazo para baixa/devolução inválido</p> <p>44 – Código da moeda inválido</p> <p>45 – Nome do sacado não informado</p> <p>46 – Tipo/número de inscrição do sacado inválido</p> <p>47 – Endereço do sacado não informado</p> <p>48 – CEP inválido</p> <p>49 – CEP sem praça de cobrança (não localizado)</p> <p>50 – CEP referente a um Banco Correspondente</p> <p>52 – Unidade da federação inválida</p> <p>53 – Controle do participante inválido</p> <p>55 – Código documento ou lojista ou filial de entrega inválido</p> <p>57 – Código da multa inválido</p> <p>58 – Data da multa inválida</p> <p>59 – Valor/Percentual da multa inválido</p> <p>60 – Contrato Limite Desconto inválido / inexistente</p> <p>61 – Valor da proposta abaixo do valor mínimo para operações de desconto</p> <p>62 – Tipo de Impressão inválido</p> <p>63 – Entrada para título já cadastrado</p> <p>64 – Número de parcelas incompatíveis</p> <p>65 – Existe parcela com erro no carnê</p> <p>66 – Contrato de Limite Desconto Inoperante</p> <p>67 – Limite Insuficiente</p> <p>68 – Nosso número não encontrado para reemissão</p> <p>69 – Cliente não opera com desconto de duplicatas</p> <p>70 – Arquivo não HSBC ou lote duplicado ou sequência de registro inválida não acrescida de 1.</p> <p>71 – Contrato Limite em processo de renovação</p> <p>72 – Erro no código convênio.</p> <p>73 – Rejeitado pela análise de crédito</p> <p>74 – Vencimento fora dos limites aprovados</p> <p>74 – Vencimento fora dos limites aprovados</p> <p>75 – Cliente possui outra operação em andamento</p> <p>76 – Erro somatório de registros do Lote.</p> <p>77 – Sequência de registro inválida não acrescida de 1.</p> <p>78 – Erro no somatório de lotes do arquivo.</p> <p>79 – Erro na quantidade de registros do arquivo.</p> <p>80 – Sem registros trailer/lote/arquivo.</p>
--	--



## NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p><b>(42) - REJEIÇÕES DE REGISTRO DETALHE, CÓDIGOS DE TARIFAS / CUSTAS E ORIGEM DA LIQUIDAÇÃO / BAIXA/OPERAÇÃO DE DESCONTO</b></p>	<p>81 – Títulos abaixo dos parâmetros de valores do HSBC para Desconto  82 – Cancelamento da operação pelo cliente  83 – Recusado pela regra de análise.  84 – Não Aceito Desconto – Enviado Carteira Simples  85 – Registro predecessor não encontrado.  86 – Alteração “seu número” e uso empresa não informado.  87 – Ação Gerencial  88 – Arquivo fora do padrão registrado no Banco  89 – Contrato Inoperante para Meios Eletrônicos  90 – Registro protocolo IED não encontrado ou registro lote não informado.  91 – Situação do título não permitida para desconto.  92 – Título reservado para outra operação.  93 – Horário indisponível para operação de desconto.  94 – Título já utilizado em outra operação.  95 – Data de geração do arquivo diferente da data processamento  96 – Operação não confirmada pelo cliente no Connect Bank  99 – Outras Irregularidades. Para melhor esclarecimento deste código de rejeição, quando ocorrer, contatar com a Mesa de Apoio pelo fone: 0800-701-3900.</p> <p><b>42-B - Códigos de tarifas/custas de 01 a 11 associados ao código de movimento 28 (nota 40)</b>  08 - Custas de protesto.</p>
<p><b>(42) – REJEIÇÕES DE REGISTRO DETALHE, CÓDIGOS DE TARIFAS / CUSTAS E ORIGEM DA LIQUIDAÇÃO / BAIXA</b></p>	<p><b>42-C - Códigos de liquidação/baixa de 01 a 13 associados ao código de movimento 06, 09 e 17 (nota 40)</b>  <u>Liquidação:</u>  02 – Por conta.  03 – No próprio banco.  04 – Compensação.  08 – Em cartório.  <u>Baixa:</u>  09 – Comandada banco.  10 – Comandada cliente arquivo.  13 – Decurso prazo - banco.</p>

## NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<b>(42) – REJEIÇÕES DE REGISTRO DETALHE, CÓDIGOS DE TARIFAS / CUSTAS E ORIGEM DA LIQUIDAÇÃO / BAIXA</b>	<b>42-D – Características de Tarifa de 80 a 93 associados ao código de movimento 02 (nota 40)</b> 80 – Registro Borderô Emissão Expressa 81 – Registro Borderô Emissão Banco Com Comprovante de Entrega 82 – Registro Borderô Emissão Banco Sem Comprovante de Entrega 83 – Registro Meios Magnéticos Emissão Expressa 84 – Registro Meios Magnéticos Emissão Banco Com Comprovante de Entrega 85 – Registro Meios Magnéticos Emissão Banco Sem Comprovante de Entrega 86 – Liquidação – Auto Atendimento 87 – Liquidação Boca de Caixa 88 – Liquidação Interbancária 89 – Instrução de Protesto Automática 90 – Instrução de Protesto Manual 91 – Outras Instruções Automáticas 92 – Outras Instruções Manuais 93 – Bancos Correspondentes
<b>(48) – VENCIMENTO</b>	⇒ Informação obrigatória. ⇒ Para vencimento À Vista - preencher com '00000000'. ⇒ Para vencimento Contra-apresentação - preencher com '99999999'. Observações: ⇒ O prazo considerado para vencimento 'À Vista' ou 'Contra Apresentação', é de 15 (quinze) dias da data do registro no Banco. ⇒ <b>Para Desconto de Operações de Desconto:</b> o vencimento do título deve ser data válida maior que a data atual. Se a data informada não for uma data útil, o vencimento será alterado automaticamente para a próxima data útil.
<b>(49) – BANCO COBRADOR</b>	⇒ Será informado o código do banco onde ocorreu a liquidação do título.
<b>(50) - AGÊNCIA COBRADORA</b>	⇒ Será informado o código da agência onde ocorreu a liquidação. ⇒ Este campo poderá estar zerado, devido ao tipo de troca de compensação.
<b>(51) – BANCO CORRESPONDENTE</b>	⇒ Quando a emissão do título for feita por Banco Correspondente este campo será preenchido no arquivo retorno com o código do Banco na compensação, caso contrário será preenchido com zeros.

**LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240****NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES**

<b>(52) NÚMERO OPERAÇÃO</b>	⇒ No arquivo retorno será informado o número atribuído pelo HSBC como identificador da operação realizado
<b>(53) JUROS/MULTA/ENCARGOS</b>	⇒ Será informado o valor da mora do título cobrado do sacado ou do Cedente quando do pagamento/liquidação em atraso do título descontado.
<b>(54) VALOR COMPLEMENTO DA MORA</b>	⇒ Valor do complemento de mora debitados na conta corrente do Cedente para as liquidações efetuadas a menor ou reembolso de título descontado.
<b>(55) VALOR DO DESCONTO CONCEDIDO</b>	⇒ Valor do desconto concedido no pagamento/reembolso do título pelo Cedente.
<b>(56) VALOR DO IOF RECOLHIDO</b>	⇒ Valor do IOF incidente sobre o título descontado.
<b>(57) VALOR LIQUIDAÇÃO</b>	⇒ Identifica o valor total da liquidação do título (valor nominal mais juros moratórios e complemento de mora).
<b>(58) VALOR REEMBOLSO</b>	⇒ Valor do débito em conta corrente do cliente referente reembolso do título.
<b>(59) VALOR DA TARIFA/CUSTAS</b>	⇒ Valor da tarifa cobrada por título descontado quando transmitido/enviado direto para carteira descontada ou tarifa incidente sobre procedimento de prorrogação de vencimento do título.
<b>(60) DATA DA LIQUID/REEMB</b>	⇒ Identifica a data da liquidação ou reembolso do título descontado.
<b>(61) VALOR LIBERADO</b>	⇒ Identifica no arquivo de consistência o valor do crédito efetuado na conta corrente referente a liberação do valor da operação de desconto.
<b>(62) JUROS OPER DESCONTO</b>	⇒ Identifica os valor total dos juros/encargos referente a operação de desconto ou valor complementar de juros no caso de prorrogação de vencimento de títulos
<b>(63) IOF OPER DESCONTO</b>	⇒ Identifica o valor do IOF incidente sobre o valor da operação liberada ou valor complementar do IOF no caso de prorrogação de vencimento de títulos.

**LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240**

**NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES**

<b>(64) TARIFA OPER DESCONTO</b>	⇒ .Identifica o valor da TAC cobrada para a operação de desconto.
<b>(65) VALOR DO LIMITE</b>	⇒ Valor Contratado para operar como Limite de Desconto.
<b>(66) SALDO LIMITE</b>	⇒ Valor do Limite Disponível para novas Operações de Desconto.
<b>(67) NÚMERO CONTRATO LIMITE</b>	Para operações de desconto deve constar o número do Contrato limite neste campo. O contrato deve estar ativo, operante, ter limite disponível suficiente para operação e não ter operação em andamento na data do arquivo. Se não atender a um destes requisitos o lote/arquivo será recusado.
<b>(68) CÓDIGO REMESSA / RETORNO</b>	A <b>cobrança</b> utiliza os códigos 1 (Remessa) e 2 (Retorno). Para <b>Desconto</b> são utilizados os códigos 1 (Remessa), 2 (Retorno da Movimentação da Carteira) e 3 (Retorno das informações das propostas de operações realizadas no dia).
<b>(69) IDENTIFICAÇÃO DE TÍTULO ACEITO/NÃO ACEITO</b>	Código para identificação se o título de cobrança foi aceito (reconhecimento da dívida pelo Sacado). Domínio: A – Aceite N – Não Aceite  No arquivo retorno carteira das operações de desconto este campo poderá ter conteúdo igual a brancos.

## NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p align="center"><b>(70) FORMA LIBERAÇÃO DA OPERAÇÃO</b></p>	<p><b>Domínio:</b>  'S' (SIM) = Liberação automática → O Crédito da operação será liberado na conta corrente pelo valor aprovado na análise do HSBC e pela taxa contratada, desde que não seja inferior ao limite mínimo para operações de desconto de duplicatas. O valor aprovado poderá ser diferente do valor proposto para desconto.  'N' (NÃO) = Liberação manual após confirmação → O crédito somente será liberado em conta corrente mediante confirmação através de acesso ao <i>Connect Bank</i>. As propostas não confirmadas até o horário limite (18h45min - horário de Brasília) serão canceladas automaticamente e sujeitas a tarifação.</p> <p><b>Observação:</b> Este campo é de preenchimento obrigatório no Header do Arquivo Remessa quando o código do tipo de serviço for igual a '09' - Desconto e o código do tipo do movimento for igual a '01' – Entrada de Títulos ou '55' – Transferência para Desconto'.  Se o campo estiver preenchido com caracteres diferentes de "S" ou "brancos", será considerado como opção = "N" (Não).</p>
<p align="center"><b>(71) RETORNO DO TITULO DA CARTEIRA DESCONTADA PARA CARTEIRA SIMPLES</b></p>	<p><b>Domínio:</b>  'S' (SIM) = O Campo "Cod Mov" (07.3U) está preenchido com o código 10 – Reembolso. O título deverá ser enviado para a Carteira de Cobrança Simples e mantidas as informações dos dados do reembolso na carteira 09 para consultas.  'N' (NÃO) = O Campo "Cod Mov" (07.3U) está preenchido com o código 10 - Reembolso. O título deverá ser baixado diretamente na Carteira de Cobrança Descontada.  O campo "Carteira Cob Simples" (16.3U) será enviado com "brancos" quando não tiver preenchido com o domínio válido.</p>
<p align="center"><b>(72) ENVIO DAS DUPLICATAS NÃO ACEITAS PARA A CARTEIRA SIMPLES</b></p>	<p><b>Domínio:</b>  'S' (SIM) = As duplicatas não aceitas deverão ser redirecionadas ao COB para a Carteira de Cobrança Simples.  'N' (NÃO) = As duplicatas não aceitas deverão ser enviadas ao cliente como rejeitadas.</p>

## LAYOUT FEBRABAN / CNAB 240

### OBSERVAÇÕES

♦ O CONTROLE ENTRE UM GRUPO DE SEGMENTOS PARA UM MESMO TÍTULO, SERÁ PELOS CAMPOS:  
'CÓDIGO DE MOVIMENTO' E 'NÚMERO DO REGISTRO'.

♦ CAMPOS NUMÉRICOS NÃO UTILIZADOS : PREENCHER COM ZEROS.

♦ CAMPOS ALFANUMÉRICOS NÃO UTILIZADOS : PREENCHER COM BRANCOS.

♦ OS CAMPOS REFERENTES AS TAXAS / PERCENTUAIS, DEVERÃO SER PREENCHIDOS COM DUAS CASAS DECIMAIS.  
♦ SERÃO IMPRESSOS NO BLOQUETO EM VALOR DA MOEDA CORRENTE OU QUANTIDADE (PARA MOEDA VARIÁVEL).

♦ REJEIÇÕES DO ARQUIVO REMESSA:

- ⇒ Código do banco inválido.
- ⇒ Código de serviço inválido.
- ⇒ Código do convênio inválido.
- ⇒ Número sequencial do registro dentro do arquivo inválido.
- ⇒ Quantidade de registros do lote inválido ou divergente.
- ⇒ Contrato Limite Desconto inválido / inexistente
- ⇒ Contrato de Limite Desconto Inoperante
- ⇒ Limite Insuficiente
- ⇒ Cliente não opera com desconto de duplicatas
- ⇒ Contrato Limite em processo de renovação
- ⇒ Contrato Inoperante para Meios Eletrônicos

♦ MODELO / SUGESTÃO PARA IMPRESSÃO NOS BLOQUETOS: (INSTRUÇÕES DE RECEBIMENTO)

- ⇒ ATÉ DD/MM/AAAA DESCONTO DE ZZZZZZZZ.ZZZ.ZZ9,99
- ⇒ APÓS DD/MM/AAAA JUROS DIA DE ZZZZZZZZZZ.ZZ9,99
- ⇒ APÓS DD/MM/AAAA MULTA DE Z.ZZZ.ZZZ.ZZZ.ZZ9,99
- ⇒ CONCEDER ABATIMENTO DE Z.ZZZ.ZZZ.ZZZ.ZZ9,99
- ⇒ DESC. ZZZZZZZZ.ZZZ.ZZ9,99 P/DIA CORRIDO ANTEC.
- ⇒ DESC. ZZZZZZZZ.ZZZ.ZZ9,99 P/DIA ÚTIL ANTEC.

♦ UTILIZAÇÃO DOS SEGMENTOS 'P' A 'U'.

- ⇒ O SEGMENTO 'P' É OBRIGATÓRIO.

- ⇒ O SEGMENTO 'Q' É OBRIGATÓRIO SOMENTE PARA O CÓDIGO DE MOVIMENTO '01' (ENTRADA DE TÍTULOS).
- ⇒ O SEGMENTO 'R' É OPCIONAL.
- ⇒ O SEGMENTO 'S' SÓ SERÁ UTILIZADO PARA AS MENSAGENS NOS BLOQUETOS.
- ⇒ O SEGMENTO 'T' É OBRIGATÓRIO.
- ⇒ O SEGMENTO 'U' É OBRIGATÓRIO SOMENTE PARA COBRANÇA.
- ⇒ O SEGMENTO 'U-1' É OBRIGATÓRIO SOMENTE PARA OPERAÇÕES DE DESCONTO.
- ⇒ O SEGMENTO 'V' – É OBRIGATÓRIO SOMENTE PARA RETORNO DA CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE DESCONTO QUANDO SOLICITADO PELO CLIENTE.

### INTERCÂMBIO DE ARQUIVOS EM FASE DE TESTES

O apoio ao Cliente na **fase de testes de arquivos**: validação de arquivos em teste, cadastro em meios magnéticos, liberação para troca de arquivos via Redes EDI (Eletronic Data Interchange ), é através de linha toll free pelo telefone 0800-722-4004.  
O atendimento é de segunda a sexta-feira das 8 às 18 horas (horário de Brasília)