



COBRANÇA REGISTRADA

MANUAL TÉCNICO – MÓDULO I

EMIÇÃO CLIENTE

COBRANÇA DIRETIVA

Versão: NOVEMBRO/2005

HSBC Bank Brasil S.A. – Banco Múltiplo.

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

ÍNDICE

APRESENTAÇÃO	Pág. 4
NOTAS PRELIMINARES	
O que é a Cobrança Diretiva?	Pág. 5
Legislação	Pág. 5
Composição do Bloqueto	Pág. 5
Dimensões do Bloqueto	Pág. 5 e 6
Campos Obrigatórios na Ficha de Compensação	Pág. 6
Especificações da Ficha de Compensação	Pág. 7
Garantia de Qualidade	Pág. 7
Fornecimento de Formulários pelo Banco	Pág. 7
Testes de Impressão	Pág. 7
Recursos de Apoio	Pág. 8
Cobrança Expressa	Pág. 8
PREENCHIMENTO DO BLOQUETO	
Campos do Bloqueto a Serem Preenchidos	Pág. 9
COMPOSIÇÃO DO NÚMERO BANCÁRIO - NOSSO NÚMERO	
Estrutura do Número Bancário	Pág. 14
Cálculo do Dígito Verificador	Pág. 15

EMISSION CLIENTE - COBRANCA DIRETIVA

ÍNDICE

CÓDIGO DE BARRAS

Disposição do Código de Barras	Pág. 16
--------------------------------	---------

Dígito de Autoconferência (DAC)	Pág. 17
---------------------------------	---------

Cálculo do Dígito de Autoconferência (DAC)	Pág. 18
--	---------

LINHA DIGITÁVEL

Composição da Linha Digitável	Pág. 19
-------------------------------	---------

Cálculo do Dígito Verificador	Pág. 21
-------------------------------	---------

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

APRESENTAÇÃO

Prezado Cliente.

Nós do HSBC Bank Brasil S.A. – Banco Múltiplo estamos lhe entregando o Manual Técnico Módulo II da Cobrança Registrada - Emissão Cliente / Cobrança Diretiva, pois através dele, àqueles que lhe prestam suporte em Informática, terão as orientações necessárias para manter a integração com a qualidade e agilidade de nossos serviços.

O Manual Técnico Módulo II da Cobrança Registrada - Emissão Cliente / Cobrança Diretiva, fornece todas as informações para que a emissão dos bloquitos de cobrança possa ser realizada em seu ambiente de processamento, o que lhe proporcionará agilidade e eficiência no momento de cobrar.

No caso de dúvidas, contacte seu gerente.

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

NOTAS PRELIMINARES

O QUE É A COBRANÇA DIRETIVA ?	<ul style="list-style-type: none">• A Cobrança Diretiva é uma modalidade da Cobrança Registrada do HSBC, e objetiva atender aos clientes que possuem faturamento em curto prazo, e/ou necessitam entregar o bloqueto junto com a mercadoria ou serviço.• Assim, a emissão do bloqueto é realizada totalmente pelo Cliente, em formulário próprio ou fornecido pelo Banco.• O registro dos dados em nosso sistema de Cobrança, dá-se exclusivamente através da remessa de arquivo pelo Cliente.• <i>Para operacionalizar o intercâmbio de informações, este manual é complementado pelo Manual Técnico – Módulo I Padrão CNAB 400.</i>
LEGISLAÇÃO	<ul style="list-style-type: none">• A padronização do bloqueto de Cobrança, especificamente da Ficha de Compensação, obedece o modelo CADOC 24044-4, instituído pelo Banco Central do Brasil, através da Carta Circular nº 2.414, de 07.10.93. "e alterado pela Carta-Circular nº 2790 de 04.03.98".• A alteração nas especificações do Código de Barras, com a introdução do Dígito de Autoconferência (DAC), ocorreu através da Carta Circular nº 2.531 do Bacen, de 24.02.95.• A alteração nas especificações do Código de Barras, com a introdução do "Fator de vencimento" nos bloquetos de cobrança, ocorreu através da Carta Circular nº 125/2000 do Bacen, de 02.05.2000.
COMPOSIÇÃO DO BLOQUETO	<ul style="list-style-type: none">• O bloqueto de Cobrança deverá conter 2 (duas) vias ou partes, sendo estas:<ul style="list-style-type: none">◊ Ficha de Compensação.◊ Recibo do Sacado.
DIMENSÕES DO BLOQUETO	<ul style="list-style-type: none">• Ficha de Compensação: Vertical : 3 3 / 4' a 4 2 / 8' Horizontal : 170 mm a 216 mm• Recibo do Sacado: A critério do Banco.

EMISSÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

NOTAS PRELIMINARES

<p>DIMENSÕES DO BLOQUETO</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Parte superior esquerda: <ul style="list-style-type: none"> ◇ Imprimir o nome do Banco: HSBC, preferencialmente na fonte Times New Roman, não podendo haver a separação do nome em linhas distintas. ◇ À direita do nome HSBC, preferencialmente, imprimir o logotipo em côr preta. ◇ À direita do conjunto nome e logotipo, imprimir: 399-9 , que representa o Código e dígito verificador do HSBC na compensação, cuja dimensão do carácter deve ser com 5 mm e traços ou fios de 1,2 mm. ◇ <i>Esta especificação também é válida para o Recibo do Sacado.</i>
<p>CAMPOS OBRIGATÓRIOS NA FICHA DE COMPENSAÇÃO</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Parte superior direita: <ul style="list-style-type: none"> ◇ Deverá haver a representação numérica do conteúdo do Código de Barras (Linha Digitável), com dimensões de 3,5 mm a 4 mm, e traços ou fios de 0,3 mm. ◇ O alinhamento da Linha Digitável deverá obedecer o alinhamento à direita dos quadros do bloqueto, com seus dados dispostos da direita para a esquerda. ◇ <i>Ver a seção Linha Digitável, neste manual.</i> • Parte inferior esquerda: <ul style="list-style-type: none"> ◇ Deverá haver a impressão do Código de Barras, e abaixo deste, deverá constar a identificação “Ficha de Compensação”, com dimensão máxima de 2 mm e traços com fios de 0,3 mm. ◇ <i>Ver a seção Código de Barras, neste manual.</i> • Parte inferior direita: <ul style="list-style-type: none"> ◇ Destinar espaço para a autenticação mecânica.

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

NOTAS PRELIMINARES

ESPECIFICAÇÕES DA FICHA DE COMPENSAÇÃO	<ul style="list-style-type: none">• Gramatura do papel: mínima de 50 g/m2.• Cór de fundo: branca• Cór da impressão: preta ou azul.
GARANTIA DE QUALIDADE	<ul style="list-style-type: none">• A captura dos dados dos bloquitos a partir do Código de Barras, é que viabiliza a compensação eletrônica da cobrança, propiciando agilidade e segurança ao Cliente.• A impressão deve ser executada em impressoras à laser, pois somente desta forma há garantia de qualidade na leitura do Código de Barras, que é realizada por meio de leitoras óticas.
FORNECIMENTO DE FORMULÁRIOS PELO BANCO	<ul style="list-style-type: none">• O HSBC coloca à disposição dos Clientes dois formulários planos, no formato A4, para impressão à laser:<ul style="list-style-type: none">◊ Formulário impresso em gráfica com a máscara dos dados fixos, com microserrilha: codificação COB.005-4.◊ Formulário em branco, com microserrilha: codificação COB.007-0.• Consulte sua agência.
TESTES DE IMPRESSÃO	<ul style="list-style-type: none">• Antes do envio de bloquitos emitidos aos sacados, o Cliente deverá entregar uma massa de testes em sua agência do HSBC, para que haja a devida homologação técnica.• Este procedimento é indispensável para se garantir não só a qualidade do serviço, como também, atender às exigências legais do Bacen, como a validação do Código de Barras, da Linha Digitável e dos campos das partes do bloqueto.

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

NOTAS PRELIMINARES

RECURSOS DE APOIO	<ul style="list-style-type: none">• Para auxiliar na programação do layout do bloqueto, o Cliente poderá solicitar ao Serviço de Apoio, um modelo do mesmo.• O HSBC também coloca à disposição do Cliente o software “Cobrança” (compatível com microcomputadores padrão IBM-PC), com o qual poderá importar dados do seu sistema, para somente impressão através do software, ou a partir da digitação dos dados dos títulos, proceder a devida impressão à laser, jato de tinta ou em impressora matricial (Cobrança Expressa).
COBRANÇA EXPRESSA	<ul style="list-style-type: none">• A Cobrança Expressa constitui-se numa alternativa de atendimento ao Cliente, cujos recursos de informática não contemplam o uso de impressora à laser, para impressão da Ficha de Compensação dentro das normas do Bacen.• Na Cobrança Expressa do HSBC fornecer o bloqueto em forma de formulário contínuo, para uso em impressora matricial, com as seguintes características:<ul style="list-style-type: none">◊ Campos, que identificam o Cliente cedente, já preenchidos, restando a este a complementação dos demais campos como: os dados do título, do sacado e instruções.◊ Número Bancário (Nosso Número) já formatado, e que deverá ser transcrito posteriormente pelo Cliente para o respectivo registro no arquivo remessa.◊ Código de Barras e Linha Digitável já impressas.◊ Bloqueto com 4 (quatro) vias, autocarbonado, largura de 80 colunas.◊ <i>Para a complementação de dados no bloqueto de Cobrança Expressa, o Cliente deve seguir as orientações da seção “Preenchimento do Bloqueto”, deste manual.</i>• O registro dos títulos dá-se através de arquivo magnético, para tanto utilizar também o Manual Técnico - Módulo I, Padrão CNAB 400.

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

PREENCHIMENTO DO BLOQUETO

	Local de Pagamento	<ul style="list-style-type: none">Inserir sempre neste campo a mensagem: PAGAR PREFERENCIALMENTE EM AGÊNCIA DO HSBC
	Vencimento	<ul style="list-style-type: none">No formato DD/MM/AAAA (Dia / Mês / Ano).
* *	Cedente	<ul style="list-style-type: none">Inserir o Nome / Razão Social do Cliente credor do título e seu respectivo CPF / CNPJ.
* *	Agência / Código do Cedente	<ul style="list-style-type: none">Preencher com o código da agência e a conta de cobrança utilizada pelo Cliente.Exemplo: Código da Agência = 1540 Conta de Cobrança = 12345-67 Composição do Campo = 1540-15401234567
	Data de Emissão	<ul style="list-style-type: none">Data em que o título foi emitido ou o faturamento foi efetuado.No formato DD/MM/AAAA (Dia / Mês / Ano).
	Número do Documento	<ul style="list-style-type: none">Número com o qual o Cliente identifica o título (duplicata, nota promissória, recibo, etc.).
* *	Espécie	<ul style="list-style-type: none">Inserir sempre a sigla “PD”.

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

PREENCHIMENTO DO BLOQUETO

* *	Aceite	<ul style="list-style-type: none"> Inserir sempre a palavra “NÃO”.
	Data do Processamento	<ul style="list-style-type: none"> Data de emissão do bloqueto pelo Cliente. No formato DD/MM/AAAA (Dia / Mês / Ano).
* *	Nosso Número	<ul style="list-style-type: none"> Inserir o número bancário (nosso número) que identificará o título no sistema de Cobrança do HSBC. Este número é único para o título, e deverá ser formatado de acordo com a seção: Composição do Número Bancário, deste Manual.
* *	Uso do Banco	<ul style="list-style-type: none"> Não preencher.
* *	Carteira	<ul style="list-style-type: none"> Preencher com a sigla “CSB”.
	Espécie Moeda	<ul style="list-style-type: none"> Identificar o tipo de moeda utilizado, conforme a seguir: ⇒ 9 - REAL, ou ⇒ DOLAR TUR. , ou ⇒ DOLAR COML. , ou ⇒ IGPM/94.
	Quantidade de Moeda	<ul style="list-style-type: none"> Quando o valor do título for expresso em moeda variável. Preencher com até 8 (oito) inteiros e 5 (cinco) decimais.

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

PREENCHIMENTO DO BLOQUETO

	Valor da Moeda	<ul style="list-style-type: none">• Não preencher.
--	-----------------------	--

	Valor do Documento	<ul style="list-style-type: none">• Valor nominal do título, sem desconto, abatimento ou acréscimo.• Quando se tratar de título em moeda variável, deixar o campo em branco.
--	---------------------------	---

Instruções	<ul style="list-style-type: none">• O campo instruções tem por finalidade orientar o Caixa quanto ao recebimento do bloqueto.• Para compor o conjunto de mensagens, o Cliente poderá utilizar como modelo as instruções padrões listadas na seção Tabela de Notas Explicativas - nota 9, do Manual Técnico - Módulo I, Padrão CNAB 400.• Com a finalidade de orientar a aplicabilidade de instruções de Juros de Mora, Multa e Descontos, detalhamos a seguir estas condições: <p>JUROS DE MORA</p> <ul style="list-style-type: none">• Valor a ser cobrado por dia de atraso no pagamento.• Exemplos de instruções: MORA DIÁRIA DE R\$, ou MORA DIÁRIA DE IGPM/94 , ou MORA DIÁRIA DE DOLAR COML. , ou MORA DIÁRIA DE DOLAR TUR.• Quando do uso de moeda variável, deverá a mora ser especificada sempre em quantidade de moeda, com 6 (seis) decimais.• Utilizando-se multa pró-rata, o valor da mora diária não poderá ser superior a taxa de 01,00 % ao mês.
-------------------	---

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANCA DIRETIVA

PREENCHIMENTO DO BLOQUETO

Instruções	<p>MULTA</p> <ul style="list-style-type: none"> • Valor a ser acrescido ao valor do título, como penalização pelo atraso no pagamento. • Seu percentual é regido por legislação e é de total responsabilidade do Cliente cedente. • Exemplos de instruções: Multa Fixa: MULTA DE ...,.. POR CENTO APÓS DIA .../.../... Multa Diária: APÓS .../.../... MULTA DIÁRIA,... APÓS .../.../... MULTA DIÁRIA R\$,... - MÁXIMO R\$,... (o máximo corresponde a 10 % do valor do título) <p>DESCONTO</p> <ul style="list-style-type: none"> • Para títulos em moeda “Real”, pode-se aplicar até 3 (três) possibilidades simultâneas. • Não podem ser comandadas instruções de desconto para títulos em moeda variável. • Exemplos de instruções: Desconto Fixo: DESCONTO DE R\$,... ATÉ .../.../... Desconto Diário: (concessão por dia de antecipação) DESCONTO AO DIA R\$,... ATÉ .../.../... (sendo o valor, correspondente ao valor diário por dia de antecipação)
-------------------	--

	Desconto / Abatimento	<ul style="list-style-type: none"> • Não preencher.
--	------------------------------	--

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANCA DIRETIVA

PREENCHIMENTO DO BLOQUETO

	Outras Deduções	<ul style="list-style-type: none">• Não preencher.
	Mora / Multa	<ul style="list-style-type: none">• Não preencher.
	Outros Acréscimos	<ul style="list-style-type: none">• Não preencher.
	Valor Cobrado	<ul style="list-style-type: none">• Não preencher.
	Sacado	<ul style="list-style-type: none">• Inserir os dados do sacado / devedor do título, da seguinte forma: ⇒ Primeira Linha = Nome / Razão Social do sacado / devedor e respectivo CPF/CNPJ. ⇒ Segunda Linha = Endereço do sacado / devedor. Logradouro = Nome da rua, avenida, travessa, praça, etc. Número. Complemento = Andar, sala, conjunto, loja, bairro, etc. ⇒ Terceira Linha = CEP, Distrito, Cidade, UF.
	Sacador / Avalista	<ul style="list-style-type: none">• Nome / Razão Social do sacador / avalista e respectivo CPF / CNPJ, se houver.
	Código de Baixa	<ul style="list-style-type: none">• Não preencher.

**** Indica os campos do bloqueto de Cobrança Expressa, previamente preenchidos pelo sistema de Cobrança do HSBC.**

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

COMPOSIÇÃO DO NÚMERO BANCÁRIO - NOSSO NÚMERO

- O Número Bancário (Nosso Número) é indispensável, e quando da emissão total do bloqueto pelo Cliente, este deverá formatá-lo segundo a fórmula algorítmica padrão.
- O Número Bancário (Nosso Número) deverá ser impresso no campo reservado no bloqueto, e transcrito para o respectivo registro no arquivo Remessa.
- O cálculo do Número Bancário (Nosso Número) deverá ser submetido a homologação pela área técnica do HSBC, pois não poderá conter erro em sua formatação, sob pena de ocasionar os seguintes eventos:

Entrada:

Rejeição do registro do título no sistema de Cobrança do Banco.

Liquidação:

Atraso do crédito.

Impossibilidade do Banco informar corretamente os dados do título.

1 - ESTRUTURA DO NÚMERO BANCÁRIO

E E E E E N N N N N D

onde:

EEEEEE = Código do Cliente no Banco.

Código numérico a ser fornecido pelo Banco por ocasião do início dos testes.

Este código tem amarração cadastral com a conta de cobrança, portanto, deverão ser obtidos tantos códigos, quantas forem as contas de cobrança a serem utilizadas para Cobrança Diretiva.

NNNNN = Número sequencial do documento / título.

Uso a critério do cliente.

D = Dígito verificador de segurança.

Calculado pelo Módulo 11, com pesos de 2 a 7 da direita para a esquerda.

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

COMPOSIÇÃO DO NÚMERO BANCÁRIO - NOSSO NÚMERO

2 - CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR

Exemplo: Código do Cliente no Banco = 50950
 Número Sequencial = 12345
 Dígito = ?

5	0	9	5	0	1	2	3	4	5
5	4	3	2	7	6	5	4	3	2

Cálculo do somatório dos produtos dos dígitos pelos respectivos pesos:

$$(5 \times 5) + (0 \times 4) + (9 \times 3) + (5 \times 2) + (0 \times 7) + (1 \times 6) + (2 \times 5) + (3 \times 4) + (4 \times 3) + (5 \times 2) = \mathbf{112}$$

Divide-se o somatório por 11: $112 / 11 = 10$ **Resto = 2**

Calcula-se o Dígito Verificador pela fórmula (Módulo - Resto = Dígito Verificador) : $11 - 2 = \mathbf{9}$
Então o Dígito Verificador é igual a **9**.

Composição final do Nosso Número = 50950123459

Nota: Quando o resto da divisão for igual a “0” ou “1”, o Dígito Verificador será sempre “0” (zero).

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

CÓDIGO DE BARRAS

- Conforme especificação constante na Carta Circular nº 2.414, de 07.10.93, do Banco Central do Brasil, aprimorada pela Carta Circular nº 2.531 de 24.02.95, e alterada pela Carta Circular nº 2.790 de 04.03.98, a Ficha de Compensação dos bloquitos de cobrança, deverá conter obrigatoriamente Código de Barras do tipo “2 de 5 intercalado”.
- ◇ A tipologia “2 de 5”, significa que 5 barras definem 1 caracter, sendo que duas delas são barras largas.
- ◇ “Intercalado” significa que os espaços entre barras, também tem significado, de maneira análoga às barras.
- Devem ser observados:
 - ◇ A distância mínima de 12 (doze) mm, desde a margem inferior da Ficha de Compensação até o centro do Código de Barras.
- Conforme a Circular COMPE 93/48 de 27.10.93, do Banco do Brasil S.A., deverá ser observado na impressão do Código de Barras:
 - ◇ O espaço livre de 5 (cinco) mm (zona de silêncio), entre a lateral esquerda do formulário e o início do Código de Barras.
 - ◇ Comprimento total igual a 103 (cento e três) mm e altura total igual a 13 (treze) mm.
- O Código de Barras é composto por 44 (quarenta e quatro) caracteres numéricos, cuja distribuição obedece a disposição constante no quadro abaixo.

DISPOSIÇÃO DO CÓDIGO DE BARRAS			
Posição de	Posição até	Tamanho	Conteúdo
01	03	03	<ul style="list-style-type: none">• Código do HSBC na compensação.• Igual a “399”
04	04	01	<ul style="list-style-type: none">• Tipo de Moeda.• Real igual a “9”• Moeda variável igual a “0”
05	05	01	<ul style="list-style-type: none">• Dígito de autoconferência do código de barras (DAC).• Ver orientação de cálculo a seguir.
06	09	04	<ul style="list-style-type: none">• Fator de vencimento (obrigatório a partir de 03/07/2000)
10	19	10	<ul style="list-style-type: none">• Valor do documento / título.• Para título em moeda variável, ou título com valor zerado ou não definido, gravar “zeros”.
20	30	11	<ul style="list-style-type: none">• Número Bancário (Nosso Número).
31	41	11	<ul style="list-style-type: none">• Código do Cedente composto por:<ul style="list-style-type: none">⇒ 4 posições (31 a 34) = Código da Agência.⇒ 7 posições (35 a 41) = Conta de cobrança.
42	43	01	<ul style="list-style-type: none">• Código da carteira = “00”
44	44	01	<ul style="list-style-type: none">• Código do aplicativo Cobrança (COB) = “1”

Nota: O conjunto de barras deve possuir um caracter de inicio (start) e outro de fim (stop).

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

CÓDIGO DE BARRAS

DISPOSIÇÃO DO CÓDIGO DE BARRAS

DÍGITO DE AUTOCONFERÊNCIA (DAC)
--

- | |
|---|
| <ul style="list-style-type: none">• Com o objetivo de garantir a integridade dos dados capturados por ocasião do recebimento dos bloquitos, é obrigatória a inclusão do Dígito de Autoconferência (DAC) em toda composição do Código de Barras.• Será aplicada a fórmula algorítmica padrão para este fim, sendo o resultado lançado na 5ª (quinta) posição do Código de Barras.• O cálculo padronizado do Dígito de Autoconferência (DAC) utiliza o Módulo 11, com pesos de 2 a 9 alinhados da direita para a esquerda.• Para o cálculo, considerar as posições de 1 a 4 e de 6 a 44, iniciando-se pela 44ª (quadragésima quarta) posição e saltando a 5ª (quinta) posição. |
|---|

FATOR DE VENCIMENTO:

<p>Este campo deverá ser formatado com um número seqüencial a partir de 03/07/2000, cuja codificação deste dia será 1000 (Fator contado a partir da data base 07/10/1997), acrescentando-se 1 unidade a cada dia decorrido.</p>

<p>Ex.: 04/07/2000 fator igual a = 1001 05/07/2000 fator igual a = 1002 01/05/2002 fator igual a = 1667 17/11/2010 fator igual a = 4789 21/02/2025 fator igual a = 9999</p>
--

<p>OBS.: O fator de vencimento deverá ser preenchido somente a partir de 03/07/2000. Até a referida data, no código de barras e na linha digitável, o conteúdo deste campo deverá permanecer zerado.</p>

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

CÓDIGO DE BARRAS

CÁLCULO DO DÍGITO DE AUTOCONFERÊNCIA (DAC)

Exemplo:

Código do HSBC na compensação	=	399
Tipo de moeda – Real	=	9
Valor do título / documento	=	R\$ 311,55
Número Bancário (Nosso Número)	=	50950123459
Código do cedente	=	1996-41078-73
Código da carteira	=	00
Código do aplicativo Cobrança	=	1
7Data de vencimento	=	04/07/2000

Rotina de cálculo:

a) Multiplica-se cada um dos números da composição pelo respectivo peso:

3	9	9	9	1	0	0	1	0	0	0	0	3	1	1	5	5	0	9	5	0	1	2	3	4	5	9	1	9	9	6	4	1	0	7	8	7	3	0	0	1		
4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2

b) Calcula-se o somatório dos produtos dos números da composição pelos respectivos pesos:

$$\begin{aligned} &2 + 0 + 0 + 15 + 42 + 56 + 56 + 0 + 2 + 12 + 24 + 45 + 54 + 7 + 72 + 45 + 8 + 9 + 8 + 5 + 0 + \\ &35 + 72 + 0 + 10 + 15 + 20 + 5 + 6 + 21 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 5 + 0 + 0 + 8 + 81 + 18 + 27 + \\ &12 = \mathbf{797} \end{aligned}$$

c) Divide-se o somatório por 11:

$$97 / 11 = 72 \quad \mathbf{Resto = 5}$$

d) Subtrai-se o resto encontrado de 11

$$11 - 5 = 6 \quad \mathbf{Dígito de Autoconferência (DAC) = 6}$$

e) A composição numérica do Código de Barras para este exemplo, fica da seguinte maneira:

3 9 9 9 6 1 0 0 1 0 0 0 0 3 1 1 5 5 0 9 5 0 1 2 3 4 5 9 1 9 9 6 4 1 0 7 8 7 3 0 0 1

Nota:

Quando o resto da divisão do somatório por 11, for igual a “0” (zero), “1” (um) ou “10” (dez), o dígito (DAC) será igual a “1” (um).

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA**LINHA DIGITÁVEL**

- Conforme especificação constante na Carta Circular nº 2531, de 24.02.95, do Banco Central do Brasil, a Ficha de Compensação dos bloquitos de cobrança, também deverá conter obrigatoriamente, representação numérica do Código de Barras, denominada Linha Digitável, cujo objetivo é permitir a digitação dos dados, no caso de rejeição pela leitura do Código de Barras.
- A Linha Digitável distribui-se em 5 (cinco) campos, sendo que, para cada um dos 3 (três) primeiros campos, haverá um dígito verificador calculado sob Módulo 10, com pesos de 2 a 1 da direita para a esquerda, e entre cada campo, haverá um espaço equivalente a 2 (duas) posições.
- Os 3 (três) primeiros campos serão editados com um ponto (.), entre o 5º (quinto) e o 6º (sexto) caracter.
- A Linha Digitável é composta por no máximo 47 (quarenta e sete) caracteres, cuja distribuição obedece a disposição constante no quadro abaixo.

COMPOSIÇÃO DA LINHA DIGITÁVEL

Campo	Posição de	Posição até	Qtde Dig.	Conteúdo
1	01	03	03	<ul style="list-style-type: none">• Código do HSBC na compensação.• Igual a “399”
	04	04	01	<ul style="list-style-type: none">• Tipo de Moeda.• Real igual a “9”• Moeda variável igual a “0”
	05	09	05	<ul style="list-style-type: none">• Primeira parte do Número Bancário.• Primeiros cinco caracteres do Nosso Número.
	10	10	01	<ul style="list-style-type: none">• Dígito verificador.
2	11	16	06	<ul style="list-style-type: none">• Final do Número Bancário (Nosso Número).
	17	20	04	<ul style="list-style-type: none">• Início da conta cobrança (Código do Cedente) = Código da Agência.
	21	21	01	<ul style="list-style-type: none">• Dígito verificador.

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

LINHA DIGITÁVEL

COMPOSIÇÃO DA LINHA DIGITÁVEL

Campo	Posição de	Posição até	Qtde Dig.	Conteúdo
3	22	28	07	• Final da conta cobrança (Código do Cedente) = conta.
	29	30	02	• Código da carteira = “00”
	31	31	01	• Código do aplicativo = “1”
	32	32	01	• Dígito verificador.
4	33	33	01	• Dígito verificador do código de barras = Dígito de Autoconferência (DAC).
5	34	37	04	- Fator de vencimento (obrigatório a partir de 03/07/00)
	38	47	10	- Valor nominal do título. Para valor zerado, o conteúdo deve ser zeros

EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

LINHA DIGITÁVEL

CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR - CAMPOS 1, 2 e 3

Exemplo:

39995.0950? 12345.91996? 41078.73001? 6 10010000031155

campo 1

campo 2

campo 3

campo 4

campo 5

Tomaremos como modelo o Campo 1, para demonstrar a fórmula algorítmica.

Rotina de cálculo:

a) Atribuição dos pesos.

3	9	9	9	5	0	9	5	0
2	1	2	1	2	1	2	1	2

b) Multiplica-se os números da composição do campo, pelos respectivos pesos, obtendo-se seus produtos.

Caso o produto seja igual ou maior que 10, soma-se as duas unidades do produto.

Exemplo: $2 \times 9 = 18$ $18 = 1 + 8 = 9$

Então temos:

3	9	9	9	5	0	9	5	0
x2	x1	x2	x1	x2	x1	x2	x1	x2
6	+	9	+	9	+	9	+	1
+		0	+	9	+	5	+	0
= 48								

c) Divide-se este somatório, pelo fator 10:

$48 / 10 = 4$ Resto = **8**

Obs.: Quando o somatório for menor que 10, adotar a fórmula: (10 - somatório = dígito verificador), dispensando o item d, abaixo.

Quando o resto for igual a 0 (zero), o dígito verificador será também igual a 0 (zero).

d) Aplica-se a fórmula : Fator 10 - Resto = Dígito Verificador

$10 - 8 = 2$ Então o Dígito Verificador é igual a **2**

e) Então teremos para o Campo 1 do nosso exemplo, a composição: **39995.09502**

f) Adota-se a mesma metodologia para o cálculo dos dígitos verificadores dos campos 2 e 3.
No nosso exemplo, então teremos a seguinte composição da Linha Digitável:

39995.09502 12345.919968 41078.730011 6 10010000031155

campo 1

campo 2

campo 3

campo 4

campo 5