

COBRANÇA ELETRÔNICA BNB

Intercâmbio de Informações entre Banco e Empresas

Padrão FEBRABAN/CNAB
Cobrança BNB - 400 Posições
Julho de 2011

Contatos:
Central de Orientação ao Cliente
Fone: (085) 3299-3121
Fax: (085) 3295-2290
Cliente Consulta
0800 728 3030

Índice Analítico

Banco e Empresas	1
Índice Analítico	2
1. Introdução	3
2. Funcionamento Operacional	3
3. Definições dos Registros	4
4. Descrição dos Registros	4
5. Testes de Arquivo/Implantação	5
6. Layout do Arquivo Remessa	5
6.1. Registro Header	5
6.2. Registro Transação	6
6.3. Registro Trailer	8
7. Layout do Arquivo de Retorno	8
7.1. Registro Header	8
7.2. Registro Transação	9
7.3. Registro Trailler	10
8. Notas Explicativos	11
Nota 01: Fórmula de cálculo do Dígito Verificador do "Nosso Número".	11
Nota 02: Tipo de Carteira (Tipo de Operação).	12
NOTA Nº 3 – Códigos de Serviço (Arquivo - Remessa) – Posições 109 a 110.	12
NOTA Nº 4 – Códigos de Serviço (Arquivo - Retorno) – Posições 109 a 110.	12
NOTA Nº 5 – Espécie – Posições 148 a 149.	13
NOTA Nº 6 – Tabela de Códigos de Moeda – Posições 394 a 394 (Remessa).	13
NOTA Nº 7 – Tabela de Erros (Arquivos Retorno) – Posições 280 a 394.	14

1. Introdução

Este layout é próprio para a Cobrança Eletrônica, nas carteiras Simples e Sem Registro, exclusivamente para utilização de sistema próprio do Cliente/Cedente.

O Banco do Nordeste, visando atender cada vez melhor a seus clientes, adotou a sistemática de cobrança de títulos, através da troca eletrônica de dados.

Este manual contém os subsídios necessários para a utilização do sistema de cobrança eletrônica, seus requisitos, funcionamento e componentes.

A troca eletrônica de dados - EDI permite maior confiabilidade e agilidade, eliminando controles manuais e a manipulação de documentos para registro e retorno das informações entre o Cliente e o BNB. Além de economia e uma melhoria no padrão de qualidade do serviço de cobrança.

As definições deste manual estão de acordo com o padrão do Centro Nacional de Automação Bancária (CNAB) da Federação Brasileira dos Bancos (FEBRABAN).

O cliente gera um arquivo descrito a seguir e encaminha os dados ao BNB através da web. A confirmação do efetivo cadastro dos seus títulos se dará, no dia seguinte, via arquivo retorno ou através dos relatórios diversos que serão gerados no sistema que podem ser obtidos via Internet (Nordeste Eletrônico).

2. Funcionamento Operacional

Cobrança Registrada: modalidade de cobrança que ocorre via transmissão e recepção de dados para registro e baixa dos títulos. Nessa modalidade os boletos podem ser impressos pelo BNB ou pelo Cliente.

Os boletos quando impressos pelo BNB poderão ser:

- Entregues pelos correios, sem comprovante de recebimento pelo sacado (modelo em forma de envelope).

Os boletos quando impressos pelo cliente, através de sistema próprio, deverão obrigatoriamente obedecer aos parâmetros definidos neste leiaute, bem como serem enviados à Central de Orientação ao Cliente Interno para teste e homologação antes de sua utilização (Ver capítulo relativo a Testes de Implantação). Os boletos só deverão ser impressos pelo cedente utilizando impressão a laser.

- Há também a opção de utilização do modelo pré-impresso no padrão BNB. (Adquiridos na Agência)

Cobrança sem Registro: modalidade onde não ocorre transmissão de dados para registro dos títulos ficando a cargo do BNB na ocasião da quitação a geração do arquivo retorno/aviso de movimentação referente aos títulos pagos.

Notas:

1. Como não ocorre o registro do título no BNB o arquivo retorno/aviso de movimentação irá conter somente algumas informações, tais como: Nosso número, Data de Pagamento, Valor do Título, Valor Cobrado.
2. Ficará a cargo do cedente a identificação do sacado através do controle do nosso número. Os boletos só poderão ser impressos pelo cedente utilizando impressão a laser, ou solicitando o modelo pré-impresso no padrão BNB.

Transmissão e Recepção de Arquivos: Ocorre através de Troca de Dados Eletrônica - EDI efetuada através de um sistema disponibilizado pelo BNB através da Internet (site: <http://www.bnb.gov.br/projwebedi/>) ou através de uma empresa terceirizada especialista em troca de arquivos.

A empresa poderá enviar mais de um arquivo remessa por dia, devendo, no entanto, obedecer a um intervalo mínimo de 2 horas entre as remessas para que uma remessa não seja apagada por outra.

O BNB processa as informações recebidas, providencia a cobrança e retorna a confirmação das entradas, baixas e alterações, informa as liquidações, protestos e eventuais ocorrências.

Os arquivos enviados em finais de semana e feriados serão resgatados na caixa postal do cliente para processamento no primeiro dia útil subsequente a transmissão.

3. Definições dos Registros

O arquivo remessa e retorno deverão estar no padrão DOS e formatados como texto.

Todos os registros deverão possuir 400 colunas (400 Bytes).

Os campos alfabéticos e alfanuméricos devem ser alinhados à esquerda e preenchidos com brancos à direita, quando for o caso.

Todos os dados alfabéticos devem ser informados com caracteres maiúsculos. Se não forem utilizados, devem ser preenchidos com brancos.

Os campos alfanuméricos não podem conter caracteres acentuados.

Os campos numéricos devem ser alinhados à direita e preenchidos com zeros à esquerda, quando for o caso. Se não forem utilizados, devem ser preenchidos com zeros.

Quando se tratar de moeda real (R\$), os campos deverão conter 2 (duas) casas decimais (duas últimas posições). Quando se tratar de moeda indexada (US\$, Ufir e etc.), este campo deverá conter 5 (cinco) casas decimais (Cinco últimas posições).

Os caracteres de edição ou máscara (Hífen, barra, ponto, vírgula, etc.), devem ser omitidos.

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)

Delimitador do 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).

OBS: Os arquivos que contiverem campos contendo dados divergentes das definições aqui descritas serão rejeitados integralmente.

4. Descrição dos Registros

O padrão dos arquivos de remessa e retorno segue o estabelecido pelo CNAB (Centro Nacional de Automação Bancária), e será gravado contendo:

Arquivo Remessa: Arquivo enviado pela empresa ao BNB contendo: registro de entradas, pedidos de baixa, comando de protestos e etc.

Atenção: É de responsabilidade da empresa cedente o conteúdo do arquivo remessa.

Registros do Arquivo Remessa

Tipo 0 - Registro Header - Identifica o tipo de serviço e a empresa responsável, de acordo com a norma CNAB.

Tipo 1 - Registro Cobrança de Títulos - Contém os registros de transações da remessa.

Tipo 9 - Registro Trailer - Indica o final dos registros do arquivo e informa o número sequencial do registro no arquivo, de acordo com a norma CNAB.

Arquivo Retorno:

Registro Tipo 0 - Registro Header - Identifica o tipo de serviço e a empresa responsável, de acordo com a norma CNAB.

Registro Tipo 1 - Registro Cobrança de Títulos - Contém os registros de transações do retorno.

Registro Tipo 9 - Registro Trailer - Indica o final dos registros do arquivo, e informa o número sequencial do registro no arquivo de acordo com a norma CNAB.

Observação: Quando não existirem informações a serem retornadas, o BNB não enviará arquivo de retorno para o cliente.

5. Testes de Arquivo/Implantação

O cliente é cadastrado na cobrança eletrônica e na fase “teste” prepara seu sistema para gerar as remessas no padrão especificado neste manual e encaminha à agência para que sejam iniciados os testes de homologação junto à Área de TI do BNB.

Os testes de arquivos serão realizados à partir da gravação, em ambiente de testes, dos arquivos encaminhados pela Empresa.

A primeira fase do teste serve para validar a entrada de títulos. Será encaminhado um arquivo contendo “Entradas de Títulos”. Após o processamento, será gerado e disponibilizado um arquivo retorno de consistência com a confirmação das entradas ou possíveis erros.

A critério da empresa poderá ser efetuada uma segunda fase de teste com fins de validar outras operações disponíveis no sistema da empresa, tais como Pedidos de Baixa, Alteração de Vencimento, concessão de abatimentos, etc. Deverá ser enviado um arquivo contendo estas operações. Após o processamento, será gerado e disponibilizado um arquivo retorno de consistência com a confirmação das entradas ou possíveis erros.

O cliente será autorizado a encaminhar remessas em produção somente após a finalização dos testes de homologação, que atestaram que o sistema da empresa está apto para operacionalizar a Cobrança Eletrônica BNB.

6. Layout do Arquivo Remessa

6.1. Registro Header

REGISTRO TIPO 0 - CABEÇALHO COM INFORMAÇÕES DO ARQUIVO REMESSA (HEADER DO ARQUIVO)

POSICÕES		TAM.	TIPO	NOME	CONTEÚDO
De	Até				
001	001	1	Númerico	Código do Registro.	0
002	002	1	Númerico	Identificação do Arquivo Remessa.	1
003	009	7	Alfanum.	Identificação por Extenso.	"REMESSA"
010	011	2	Númerico	Código de Serviço.	01
012	026	15	Alfanum.	Literal de Serviços.	"COBRANCA"
027	030	4	Númerico	Agência Cedente.	Cód. da Agência do cliente
031	032	2	Númerico	Filler	Zeros
033	039	7	Númerico	Conta do Cliente.	Conta corrente de cobrança
040	040	1	Númerico	Dígito da Conta.	Dígito da conta corrente
041	046	6	Alfanum.	Filler	Branco
047	076	30	Alfanum.	Nome do Cliente.	Nome do cliente
077	079	3	Númerico	Número do Banco.	004
080	094	15	Alfanum.	Nome do Banco.	B. DO NORDESTE
095	100	6	Númerico	Data de Gravação do Arquivo.	Dia, Mês e Ano (formato "DDMMAA").
101	103	3	Númerico	Código do Usuário.	Código da caixa postal no Sistema EDI (Fornecido pelo Banco)
104	394	291	Alfanum.	Filler	Branco
395	400	6	Númerico	Sequencial do Registro.	000001 Incrementar os próximos registro em 1 até o trailer.

6.2. Registro Transação

REGISTRO TIPO 1 - REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS - ARQUIVO REMESSA

POSIÇÕES		TAM.	TIPO	NOME	CONTEÚDO																		
De	Até																						
001	001	1	Númerico	Código do Registro.	1																		
002	017	16	Alfanum.	Filler	Brancos																		
018	021	4	Númerico	Agência Cedente.	Cód. da Agência do cliente																		
022	023	2	Númerico	Filler	Zeros																		
024	030	7	Númerico	Conta do Cliente.	Conta Corrente de Cobrança																		
031	031	1	Númerico	Dígito da Conta.	Dígito da Conta Corrente																		
032	033	2	Númerico	Taxa - Multa	Percentual da multa por atraso.																		
034	037	4	Alfanum.	Filler	Brancos																		
038	062	25	Alfanum.	Número Controle.	Nº de Controle do Título do Cliente. (Controle da empresa)																		
063	069	7	Númerico	Nosso Número.	Nosso Número se o boleto for emitido pelo Cliente. Caso contrário zeros.																		
070	070	1	Númerico	Dígito do Nosso Número.	DV do Nosso Número calculado pelo módulo 11. (vide nota n. 1).																		
071	080	10	Númerico	Número do Contrato.	Número do Contrato para cobrança caucionada/vinculada. Preencher com zeros para cobrança simples.																		
081	086	6	Númerico	Data do Segundo Desconto.	Data do Segundo Desconto no formato “ddmmaa” se houver. Caso contrário, preencher com zeros. (Caso preenchido deve-se informar o item seguinte).																		
087	099	13	Númerico	Valor do Segundo Desconto	Valor do Segundo Desconto se houver. Caso contrário, preencher com zeros. (Caso preenchido informar item anterior).																		
100	107	8	Alfanum.	Filler	Brancos																		
108	108	1	Númerico	Carteira.	<div>Carteira a ser utilizada (nota n. 2).</div> <table><thead><tr><th>Carteira</th><th>Tipo de Operação</th><th>Histórico</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>21</td><td>Cobrança Simples Escritural - Boleto Emitido Pelo Banco</td></tr><tr><td>2</td><td>41</td><td>Cobrança Vinculada – Boleto Emitido Pelo Banco</td></tr><tr><td>4</td><td>21</td><td>Cobrança Simples - Boleto Emitido Pelo Cliente</td></tr><tr><td>5</td><td>41</td><td>Cobrança Vinculada - Boleto Emitido Pelo Cliente</td></tr><tr><td>I</td><td>51</td><td>Cobrança Simplificada (Sem Registro)</td></tr></tbody></table> <div>OBS.: Os códigos de “Tipo de Operação” somente são usados no Código de Barras, de acordo com o contrato de cobrança firmado entre Empresa e BANCO DO NORDESTE.</div>	Carteira	Tipo de Operação	Histórico	1	21	Cobrança Simples Escritural - Boleto Emitido Pelo Banco	2	41	Cobrança Vinculada – Boleto Emitido Pelo Banco	4	21	Cobrança Simples - Boleto Emitido Pelo Cliente	5	41	Cobrança Vinculada - Boleto Emitido Pelo Cliente	I	51	Cobrança Simplificada (Sem Registro)
Carteira	Tipo de Operação	Histórico																					
1	21	Cobrança Simples Escritural - Boleto Emitido Pelo Banco																					
2	41	Cobrança Vinculada – Boleto Emitido Pelo Banco																					
4	21	Cobrança Simples - Boleto Emitido Pelo Cliente																					
5	41	Cobrança Vinculada - Boleto Emitido Pelo Cliente																					
I	51	Cobrança Simplificada (Sem Registro)																					

POSICÕES		TAM.	TIPO	NOME	CONTEÚDO																																													
De	Até																																																	
109	110	2	Númerico	Código de Serviço.	Informar o Código do Serviço a ser utilizado (vide nota n. 3). <table><tr><th colspan="2">Código</th><th>Serviço</th></tr><tr><td>01</td><td colspan="2">Entrada Normal</td></tr><tr><td>02</td><td colspan="2">Pedido de baixa</td></tr><tr><td>04</td><td colspan="2">Concessão de Abatimento</td></tr><tr><td>06</td><td colspan="2">Alteração de Vencimento</td></tr><tr><td>07</td><td colspan="2">Alteração do Uso da empresa (Número de Controle)</td></tr><tr><td>08</td><td colspan="2">Alteração de Seu número</td></tr><tr><td>09</td><td colspan="2">Protestar</td></tr><tr><td>10</td><td colspan="2">Não Protestar</td></tr><tr><td>12</td><td colspan="2">Inclusão de Ocorrência</td></tr><tr><td>13</td><td colspan="2">Exclusão de ocorrência</td></tr><tr><td>31</td><td colspan="2">Alteração de Outros Dados (Nome do Sacado, Endereço, CEP, Estado, CGC ou CPF, Data de Emissão, Data de Desconto, Valor do Desconto, Aceite, Instrução de Cobrança e Espécie de Documento)</td></tr><tr><td>32</td><td colspan="2">Pedido de Devolução</td></tr><tr><td>33</td><td colspan="2">Pedido de Devolução (entregue ao Sacado).</td></tr><tr><td>99</td><td colspan="2">Pedido dos Títulos em Aberto</td></tr></table> OBS.: - Quando utilizar o serviço 31, informar a identificação do título e os campos que devem ser alterados. Os demais campos devem ficar com espaços. - Quando utilizar o serviço 13, informar no campo vencimento a data d ocorrência a ser excluída.	Código		Serviço	01	Entrada Normal		02	Pedido de baixa		04	Concessão de Abatimento		06	Alteração de Vencimento		07	Alteração do Uso da empresa (Número de Controle)		08	Alteração de Seu número		09	Protestar		10	Não Protestar		12	Inclusão de Ocorrência		13	Exclusão de ocorrência		31	Alteração de Outros Dados (Nome do Sacado, Endereço, CEP, Estado, CGC ou CPF, Data de Emissão, Data de Desconto, Valor do Desconto, Aceite, Instrução de Cobrança e Espécie de Documento)		32	Pedido de Devolução		33	Pedido de Devolução (entregue ao Sacado).		99	Pedido dos Títulos em Aberto	
Código		Serviço																																																
01	Entrada Normal																																																	
02	Pedido de baixa																																																	
04	Concessão de Abatimento																																																	
06	Alteração de Vencimento																																																	
07	Alteração do Uso da empresa (Número de Controle)																																																	
08	Alteração de Seu número																																																	
09	Protestar																																																	
10	Não Protestar																																																	
12	Inclusão de Ocorrência																																																	
13	Exclusão de ocorrência																																																	
31	Alteração de Outros Dados (Nome do Sacado, Endereço, CEP, Estado, CGC ou CPF, Data de Emissão, Data de Desconto, Valor do Desconto, Aceite, Instrução de Cobrança e Espécie de Documento)																																																	
32	Pedido de Devolução																																																	
33	Pedido de Devolução (entregue ao Sacado).																																																	
99	Pedido dos Títulos em Aberto																																																	
111	120	10	Alfanum.	Seu número.	Informar o número do documento em cobrança																																													
121	126	6	Númerico	Data de Vencimento.	Informar no formato “ddmmaa”.																																													
127	139	13	Númerico	Valor do Título	Preencher como valor nominal do Título (zeros à esquerda)																																													
140	142	3	Númerico	Número do Banco.	Preencher com Zeros (Banco Cobrador será definido conforme cobradora)																																													
143	146	4	Númerico	Agência Cobradora.	Agência Cobradora será definida pelo BNB Com base no CEP do Sacado																																													
147	147	1	Alfanum.	Filler	Branco																																													
148	149	2	Númerico	Espécie.	Informar a espécie do título (vide nota n. 5). <table><tr><th>Código</th><th>Descrição Reduzida</th><th>Descrição</th></tr><tr><td>01</td><td>DM</td><td>Duplicata Mercantil</td></tr><tr><td>02</td><td>NP</td><td>Nota Promissória.</td></tr><tr><td>03</td><td>CH</td><td>Cheque.</td></tr><tr><td>04</td><td></td><td>Carnê.</td></tr><tr><td>05</td><td>RC</td><td>Recibo.</td></tr><tr><td>06</td><td>DS</td><td>Duplicata Prest. Serviços</td></tr><tr><td>19</td><td>OU</td><td>Outros.</td></tr></table>	Código	Descrição Reduzida	Descrição	01	DM	Duplicata Mercantil	02	NP	Nota Promissória.	03	CH	Cheque.	04		Carnê.	05	RC	Recibo.	06	DS	Duplicata Prest. Serviços	19	OU	Outros.																					
Código	Descrição Reduzida	Descrição																																																
01	DM	Duplicata Mercantil																																																
02	NP	Nota Promissória.																																																
03	CH	Cheque.																																																
04		Carnê.																																																
05	RC	Recibo.																																																
06	DS	Duplicata Prest. Serviços																																																
19	OU	Outros.																																																
150	150	1	Alfanum.	Aceite.	Preencher com “S” ou “A” se aceito, ou “N” ou “B” se não aceito. Obs: O sistema não rejeitará caso venha qualquer um dos códigos.																																													
151	156	6	Númerico	Data de Emissão.	Informar no formato “ddmmaa”.																																													
157	160	4	Númerico	Código de Instrução.	Informar o código da instrução (Vide Nota 7) <table><tr><th colspan="2">Instruções</th></tr><tr><td>05</td><td>Acatar instruções contidas no título.</td></tr><tr><td>08</td><td>Não cobrar encargos moratórios</td></tr><tr><td>12</td><td>Não receber após vencimento</td></tr><tr><td>15</td><td>Após vencimento, cobrar comissão de permanência do BANCO DO NORDESTE.</td></tr><tr><td>00</td><td>Sem Instruções – Acata as instruções da Carteira do Cedente</td></tr></table>	Instruções		05	Acatar instruções contidas no título.	08	Não cobrar encargos moratórios	12	Não receber após vencimento	15	Após vencimento, cobrar comissão de permanência do BANCO DO NORDESTE.	00	Sem Instruções – Acata as instruções da Carteira do Cedente																																	
Instruções																																																		
05	Acatar instruções contidas no título.																																																	
08	Não cobrar encargos moratórios																																																	
12	Não receber após vencimento																																																	
15	Após vencimento, cobrar comissão de permanência do BANCO DO NORDESTE.																																																	
00	Sem Instruções – Acata as instruções da Carteira do Cedente																																																	
161	173	13	Númerico	Juros de um Dia	Informar Juros de um dia desejado. Para cobrar a comissão de permanência vigente no BANCO DO NORDESTE, preencha com zeros. (Vide item sobre definição de Registros)																																													
174	179	6	Númerico	Data de Desconto.	Informar no formato “ddmmaa”. Se não houver, preencher com zeros. Obrigatório caso o campo 180 a 192 seja preenchido.																																													
180	192	13	Númerico	Valor do Desconto	Se não houver, preencher com zeros. Obrigatório caso o campo 174 a 179 seja preenchido																																													

POSICÕES		TAM.	TIPO	NOME	CONTEÚDO
De	Até				
193	205	13	Númerico	Valor do IOC	Imposto a ser recolhido pelo Banco quando se tratar de operações de seguro (Vide item sobre definição de Registros)
206	218	13	Númerico	Valor do Abatimento	Se não houver, preencher com zeros. (Vide item sobre definição de Registros)
219	220	2	Númerico	Código de Inscrição do Sacado.	"01" para CPF, ou "02" para CNPJ.
221	234	14	Númerico	Número do CNPJ/ CPF do Sacado.	Informar CNPJ ou CPF do Sacado.
235	274	40	Alfanum.	Nome do Sacado.	(Vide item sobre definição de Registros)
275	314	40	Alfanum.	Endereço do Sacado.	(Vide item sobre definição de Registros)
315	326	12	Alfanum.	Complemento do Endereço do Sacado.	(Vide item sobre definição de Registros)
327	334	8	Númerico	CEP do Sacado.	Informar CEP do Sacado
335	349	15	Alfanum.	Cidade do Sacado.	
350	351	2	Alfanum.	UF do Sacado.	
352	391	40	Alfanum.	Mensagem do Cedente ou Nome do Sacador / Avalista.	Campo de livre preenchimento que pode ser usado pelo cedente para qualquer informação / mensagem, ou para indicar o nome do Sacador.
392	393	2	Númerico	Prazo de Protesto.	Informar o número de dias em atraso para envio do título para protesto. Par que o título não seja protestado, preencher com 99.
394	394	1	Alfanum.	Código da Moeda.	Informar o cód. da moeda do título (nota n. 6).
395	400	6	Númerico	Sequencial do Registro.	Adicionar 1 ao sequencial do registro anterior.

6.3. Registro Trailer

REGISTRO TIPO 9 - TRAILER DO ARQUIVO REMESSA

POSICÕES		TAM.	TIPO	NOME	CONTEÚDO
De	Até				
001	001	1	Númerico	Código do Registro.	9
002	394	393	Alfanum.	Filler	Branco
395	400	6	Númerico	Sequencial do Registro.	Adicionar 1 ao sequencial do registro anterior.

7. Layout do Arquivo de Retorno

7.1. Registro Header

REGISTRO TIPO 0 - CABEÇALHO COM INFORMAÇÕES DO ARQUIVO RETORNO (HEADER DO ARQUIVO)

POSICÕES		TAM.	TIPO	NOME	CONTEÚDO
De	Até				
001	001	1	Númerico	Código do Registro.	0
002	002	1	Númerico	Identificação do Arquivo Remessa.	2
003	009	7	Alfanum.	Identificação por Extensão.	"RETORNO"
010	011	2	Númerico	Código de Serviço.	01
012	026	15	Alfanum.	Literal de Serviços.	"COBRANCA"
027	030	4	Númerico	Agência Cedente.	Cód. da Agência do cliente
031	032	2	Númerico	Filler	Zeros

POSICÕES		TAM.	TIPO	NOME	CONTEÚDO
De	Até				
033	039	7	Númerico	Conta do Cliente.	Conta corrente de cobrança
040	040	1	Númerico	Dígito da Conta.	Dígito da conta corrente
041	046	6	Alfanum.	Filler	Branco
047	076	30	Alfanum.	Nome do Cliente.	Nome do cliente
077	079	3	Númerico	Número do Banco.	004
080	094	15	Alfanum.	Nome do Banco.	B. DO NORDESTE
095	100	6	Númerico	Data de Gravação do Arquivo.	Dia, Mês e Ano (formato "DDMMAA").
101	108	8	Númerico	Densidade de Cravação	
109	113	5	Alfanum.	Sequencial do Retorno	
114	119	6	Alfanum.	Filler	Branco
120	125	6	Númerico	Data de Crédito	Zeros (Data de Crédito Informada nos Registros de Transação conforme FLOAT do Título)
126	394	269	Alfanum.	Filler	Branco
395	400	6	Númerico	Sequencial do Registro.	000001 Incrementar os próximos registro em 1 até o trailer.

7.2. Registro Transação

REGISTRO TIPO 1 - REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS - ARQUIVO RETORNO

POSICÕES		TAM.	TIPO	NOME	CONTEÚDO
De	Até				
001	001	1	Númerico	Código do Registro.	1
002	003	2	Númerico	Código de Inscrição do Cedente	"01" para CPF, ou "02" para CNPJ.
004	017	14	Númerico	Número do CNPJ/ CPF do Cedente	CNPJ ou CPF do Cedente
018	021	4	Númerico	Agência Cedente.	Cód. da Agência do cliente
022	023	2	Númerico	Filler	Zeros
024	030	7	Númerico	Conta do Cliente.	Conta Corrente de Cobrança
031	031	1	Númerico	Dígito da Conta.	Dígito da Conta Corrente
032	037	6	Alfanum.	Filler	Branco
038	062	25	Alfanum.	Número Controle.	Nº de Controle do Título do Cliente. (Controle da empresa)
063	069	7	Númerico	Nosso Número.	
070	070	1	Númerico	Dígito do Nosso Número.	
071	080	10	Númerico	Número do Contrato.	Número do Contrato para cobrança caucionada. Preenchido com zeros para cobrança simples.
081	107	27	Alfanum.	Filler	Branco
108	108	1	Alfanum.	Carteira.	
109	110	2	Númerico	Código de Serviço.	Informar o Código do Serviço a ser utilizado (vide nota n. 4).
111	116	6	Númerico	Data da Ocorrência	Data em que o serviço foi processado
117	126	10	Alfanum.	Seu número.	Número do documento em cobrança
127	133	7	Númerico	Confirmação do Nosso Número	
134	134	1	Númerico	Confirmação do Dígito do Nosso Número	
135	146	12	Alfanum.	Filler	Branco
147	152	6	Númerico	Data de Vencimento.	Formato "ddmmaa".
153	165	13	Númerico	Valor do Título	

POSIÇÕES		TAM.	TIPO	NOME	CONTEÚDO
De	Até				
166	168	3	Númerico	Número do Banco	
169	172	4	Númerico	Agência Cobradora	
173	173	1	Alfanum.	Filler	Branco
174	175	2	Númerico	Espécie	
176	188	13	Númerico	Tarifa de Cobrança	Tarifa Cobrada pelo Serviço
189	201	13	Númerico	Outras	Outras Despesas (Quando Houver)
202	214	13	Númerico	Juros	Juros Cobrados quando se tratar de operações de Desconto
215	227	13	Númerico	IOC (Operações de Seguro)	IOC a ser recolhido em casos de operações de seguro
228	240	13	Númerico	Abatimento Concedido	
241	253	13	Númerico	Desconto Concedido	
254	266	13	Númerico	Valor Recebido	Valor Efetivamente Recebido
267	279	13	Númerico	Juros de Mora	Valor dos Juros de Mora Cobrados
280	394	115	Alfanum.	Tabela de Erros	Informar o erro do Registro (Vide Nota 07)
395	400	6	Númerico	Sequencial do Registro.	

7.3. Registro Trailer

REGISTRO TIPO 9 - TRAILER DO ARQUIVO RETORNO

POSIÇÕES		TAM.	TIPO	NOME	CONTEÚDO
De	Até				
001	001	1	Númerico	Código do Registro.	9
002	002	1	Númerico	Identificação do Arquivo Retorno	02
003	004	2	Númerico	Código do Serviço	01
005	007	3	Númerico	Número do Banco	004
008	017	10	Alfanum.	Filler	Branco
018	025	8	Númerico	Quantidade de Títulos em Cobrança Simples	Número de Títulos Em Cobrança Simples no Banco do Nordeste
026	039	14	Númerico	Valor Total de Títulos EM Cobrança Simples	Valor Total de Títulos em Cobrança Simples no Banco do Nordeste
040	047	8	Númerico	Número do Aviso de Lançamentos	Número do Aviso de Lançamentos Correspondente ao Movimento
048	394	347	Alfanum.	Filler	Branco
395	400	6	Númerico	Sequencial do Registro.	Adicionar 1 ao sequencial do registro anterior.

8. Notas Explicativas

Nota Nº 01: Fórmula de cálculo do Dígito Verificador do "Nosso Número".

Os títulos remetidos para cobrança no BANCO DO NORDESTE recebem uma numeração constituída de 8 dígitos, sendo o último o dígito verificador calculado pelo módulo 11, com pesos de 2 a 8, da seguinte forma:

- Multiplica-se, da direita para a esquerda, cada algarismo do NOSSO NÚMERO pelos pesos '2' a '8';
- Efetua-se a soma dos produtos de cada algarismo;
- Extrai-se o módulo da divisão da soma (item c) por '11';
- Se o módulo da divisão anterior for igual a '0' (Zero) ou '1' (um) o dígito verificador será '0' (zero), para qualquer outro valor Subtrair o módulo do número 11 para obter o dígito verificador;

EXEMPLO:

Nosso Número 0000010 (sem dígito verificador)

- Multiplica-se, da direita para a esquerda, cada algarismo do NOSSO NÚMERO pelos pesos '2' a '8';

	n/n =>	0	0	0	0	0	1	0
	pesos	8	7	6	5	4	3	2
2 x 0	=	00						
	3 x 1	=	03					
	4 x 0	=	00					
	5 x 0	=	00					
	6 x 0	=	00					
7 x 0	=	00						
8 x 0	=	00						

- Efetua-se a soma dos produtos de cada algarismo;

0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 3 + 0

Soma = 03

- Extrai-se o módulo da divisão da soma (item c) por '11'

3 Mod 11 = 3

- Se o módulo da divisão anterior for igual a '0' (Zero) ou '1' (um) o dígito verificador será '0' (zero), para qualquer outro valor Subtrair o módulo do número 11 para obter o dígito verificador.

Como Mod = 3

Então

Dígito = 11 - 03

Dígito = 8

Nosso Número com Dígito Verificador: 0000010-8

Nota Nº 02: Tipo de Carteira (Tipo de Operação).

Carteira	Tipo de Operação	Histórico
1	21	Cobrança Simples Escritural - Boleto Emitido Pelo Banco
2	41	Cobrança Vinculada – Boleto Emitido Pelo Banco
4	21	Cobrança Simples - Boleto Emitido Pelo Cliente
5	41	Cobrança Vinculada - Boleto Emitido Pelo Cliente
I	51	Cobrança Simplificada (Sem Registro)

OBS.: Os códigos de “Tipo de Operação” somente são usados no Código de Barras, de acordo com o contrato de cobrança firmado entre Empresa e BANCO DO NORDESTE.

NOTA Nº 3 – Códigos de Serviço (Arquivo - Remessa) – Posições 109 a 110.

Código	Serviço
01	Entrada Normal
02	Pedido de baixa
04	Concessão de Abatimento
06	Alteração de Vencimento
07	Alteração do Uso da empresa (Número de Controle)
08	Alteração de Seu número
09	Protestar
10	Não Protestar
12	Inclusão de Ocorrência
13	Exclusão de ocorrência
31	Alteração de Outros Dados (Nome do Sacado, Endereço, CEP, Estado, CGC ou CPF, Data de Emissão, Data de Desconto, Valor do Desconto, Aceite, Instrução de Cobrança e Espécie de Documento)
32	Pedido de Devolução
33	Pedido de Devolução (entregue ao Sacado).
99	Pedido dos Títulos em Aberto

OBS.: - Quando utilizar o serviço 31, informar a identificação do título e os campos que devem ser alterados. Os demais campos devem ficar com espaços.

- Quando utilizar o serviço 13, informar no campo vencimento a data da ocorrência a ser excluída.

NOTA Nº 4 – Códigos de Serviço (Arquivo - Retorno) – Posições 109 a 110.

Código	Serviço
02	Entrada Confirmada.
04	Alteração.
06	Liquidação Normal.
07	Pagamento por Conta.
08	Pagamento por Cartório.
09	Baixa Simples.
10	Devolvido / Protestado
11	Em ser.
12	Abatimento Concedido.
13	Abatimento Cancelado.
14	Vencimento Alterado.
15	Baixa Automática
18	Alteração Depositária.
19	Confirmação de Protesto.
20	Confirmação de Sustar Protesto
21	Alteração Informações de Controle da Empresa
22	Alteração "Seu Número".
51	Entrada Rejeitada.

Obs.:

Os registros com erros no arquivo-remessa serão gravados com a identificação do serviço original acrescido de 50.

Ex.: Um registro com Código de Serviço 04 (Concessão de Abatimento), se estiver errado, retornará com o código de serviço 54.

NOTA Nº 5 – Espécie – Posições 148 a 149.

Código	Descrição Reduzida	Descrição
01	DM	Duplicata Mercantil
02	NP	Nota Promissória.
03	CH	Cheque.
04		Carnê.
05	RC	Recibo.
06	DS	Duplicata Prest. Serviços
19	OU	Outros.

NOTA Nº 6 – Tabela de Códigos de Moeda – Posições 394 a 394 (Remessa).

Código	Moeda
0	R\$.

NOTA Nº 7 - Instrução.

Instruções	
05	Acatar instruções contidas no título.
08	Não cobrar encargos moratórios
12	Não receber após vencimento
15	Após vencimento, cobrar comissão de permanência do BANCO DO NORDESTE.
00	Sem Instruções – Acata as instruções da Carteira do Cedente

NOTA Nº 8 – Tabela de Erros (Arquivos Retorno) – Posições 280 a 394.

Os registros com erros no arquivo-remessa serão gravados com uma identificação do tipo de erro. Cada posição desta tabela com o conteúdo igual a 1, indica que o campo correspondente está errado.

POSIÇÃO	ERRO	DESCRIÇÃO DO ERRO
280	01	Falta valor do IOC.
281	02	Não permite desconto/ abatimento.
282	03	Código do serviço inválido.
283	04	Novo vencimento igual/ menor que o da entrada.
284	05	Novo vencimento igual ao do Título.
285	06	Espécie Documento Inválida.
286	07	Espécie Documento Inexistente.
287	08	Tipo Operação Inválida.
288	09	Tipo Operação Inexistente.
289	10	Contrato Proibido para esta Carteira.
290	11	Falta Número do Contrato.
291	12	Proibido Informar Tipo de Conta.
292	13	Tipo de Conta do Contrato Inexistente.
293	14	Dígito de Contrato não confere.
294	15	Contrato Inexistente.
295	16	Data de Emissão Inválida.
296	17	Falta Valor do Título.
297	18	Vencimento Inválido.
298	19	Data Vencimento Anterior a Emissão.
299	20	Falta Vencimento Desconto.
300	21	Data Desconto Inválida.
301	22	Data Desconto Posterior ao Vencimento.
302	23	Falta Valor Desconto.
303	24	Falta Mora-1-Dia.
304	25	Banco/Agência Cobrador Inexistente.
305	26	BCO/AGE Cobrador não Cadastrado.
306	27	Código Pessoa Inválido.
307	28	Falta CEP, Banco e Agência Cobrador.
308	29	Falta Nome Sacado.
309	30	Falta Endereço.
310	31	Falta Cidade.
311	32	Falta Estado.
312	33	Estado Inválido.
313	34	Falta CPF/ CGC do Sacado.
314	35	Falta numeração - Bloquete emitido.
315	36	Título Pré-Numerado já Existente.
316	37	Dígito do Título Não Confere.
317	38	Proibido Protestar.
318	39	Proibido título pré-numerado p/ Correspondente.
319	40	Dígito Cliente/ Contrato com Erro.
320	41	Dígito Nosso Número com Erro.
321	42	Título Inexistente.
322	43	Título Liquidado.
323	44	Título Não Pode Ser Baixado.
324	45	Valor Nominal Incorreto.
325	46	Proibido Taxa – Multa p/ Correspondente.
326	47	Falta Tipo de Conta do Contrato.
327	48	Tipo de Conta Inexistente.
328	49	Dígito Contrato Não Confere.
329	50	Dígito do Título Não Confere.
330	51	Título Inexistente ou Liquidado.
331	52	Valor Abatimento Inválido.
332	53	Data Vencimento Inválida.
333	54	Estado Inválido.
334	55	Falta Tipo de Pessoa P/ Alteração de CGC/ CPF.
335	56	CPF/ CGC com Erro.
336	57	Data Emissão Inválida.
337	58	Data Vencimento Desconto Inválida.
338	59	Aceite Inválido para Espécie Documento.
339	60	Não Aceite Inválido para Espécie Documento.
340	61	Banco/ Agência Cobrador Inválido.
341	62	Limite Operacional Não Cadastrado.
342	63	Título já em situação de protesto.
343	64	Proibido alterar vencimento título descontado.
344	65	Proibido informar nosso número p/ cod. carteira.
345	66	Falta vencimento desconto-2.
346	67	Data desconto-2 inválida.
347	68	Data desconto-2 posterior ao vencimento.
348	69	Falta valor desconto-2.
349	70	Data vencimento desconto-2 inválida.
350	71	IOC maior que valor do título.
351	72	CEP não pertence ao Estado.

POSIÇÃO	ERRO	DESCRIÇÃO DO ERRO
352	73	Seu número já existente.
353	74	Moeda Inválida para o tipo de Operação.
354	75	Moeda inexistente.
355	76	Nosso número/ dígito com erro.
356	77	Dias vencidos superior ao prazo de devolução.
357	78	VAGO
358	79	VAGO
359	80	VAGO
360	81	VAGO
361	82	VAGO
362	83	VAGO
363	84	VAGO
364	85	VAGO
365	86	VAGO
366	87	VAGO
367	88	VAGO
368	89	VAGO
369	90	VAGO
370	91	VAGO
371	92	VAGO
372	93	VAGO
373	94	VAGO
374	95	VAGO
375	96	VAGO
376	97	VAGO
377	98	VAGO
378	99	VAGO
379	100	VAGO
380	101	VAGO
381	102	VAGO
382	103	VAGO
383	104	VAGO
384	105	VAGO
385	106	VAGO
386	107	VAGO
387	108	VAGO
388	109	VAGO
389	110	VAGO
390	111	VAGO
391	112	VAGO
392	113	VAGO
393	114	VAGO
394	115	VAGO