



# Manual CNAB 400 Posições Cobrança Com Registro

Versão 1.16



## INTRODUÇÃO

Nesta modalidade de cobrança, o cliente envia um arquivo para registro dos títulos no Banco, o que permitirá que o cliente comande instruções.

## REGISTRO REMESSA

### HEADER

Identifica o início de uma transação e contem informações básicas conforme descrição de seus campos.

### DETALHE

O arquivo Detalhe do registro remessa identifica as transações dos registros como a inclusão de um novo título, a alteração de uma instrução em um título já existente, etc.

Todas as alterações de instruções feitas por meios eletrônicos para um título já existente na base do sistema seguem algumas particularidades que serão explicadas a seguir. O tipo de alteração que o título sofre está identificada no Arquivo Remessa – Detalhes, no campo “**Código de Ocorrência**”, posição 109/110 do layout apresentado abaixo.

É necessária uma atenção na conferência do preenchimento do campo “Identificação da empresa no banco”, que se localiza na posição 018/037. Este campo segue o mesmo conteúdo, mencionado anteriormente na posição 027/046, do arquivo remessa – HEADER.

O Citi criou um tipo de registro para que possam ser enviadas as mensagens adicionais para os títulos que forem registrados como Títulos Eletrônicos, quando o título for de um Sacado Eletrônico. Poderão ser enviados até 33 registros tipo 2 com 3 mensagens em cada registro.

Esta funcionalidade está disponível para as modalidades de Cobrança Simples e Sem Registro.

**Obs.:** Estas mensagens não serão agregadas aos Boletos impressos, enviados por e-mail ou gerados no Portal do Sacado.

## REGISTRO REMESSA

### TRAILLER

O registro TRAILLER indica o fim de cada transação do arquivo, ou seja, o término do Arquivo Remessa.

### Arquivos de Teste

Poderão ser enviados arquivos para validar a comunicação entre o cliente e o CITI, bem com a formatação dos campos pelo cliente.

Os arquivos que forem enviados enquanto o processo de implementação não estiver finalizado, terão os dados validados, não serão registrados e serão devolvidos no arquivo retorno com a indicação de arquivo de teste no registro Header posição 012/026 como “COBRANCA-TESTE”. Não há



necessidade de nenhuma indicação no arquivo remessa, a identificação da remessa será efetuada através dos cadastros do sistema de Cobrança do Citi.

Esta funcionalidade está disponível para as modalidades de Cobrança Simples e Sem Registro.

**Atenção:** Para utilizar essa estrutura, é necessário contatar o Banco para certificar que os parâmetros de validação de arquivo teste estão ativos, caso contrário, a remessa será processada no ambiente de produção.

## REMESSA

### COBRANÇA COM REGISTRO

#### Registro Remessa - HEADER

Descrição	Posição	Tam	Observações
Identificação do Registro	001/001	9 (01)	O <b>0 (zero)</b> deve ser fixo neste campo, por ser o identificador do HEADER (início) do arquivo.
Identificação do Arquivo	002/002	9 (01)	O número <b>01</b> deve ser fixo neste campo, por ser o identificador do arquivo REMESSA.
Identificação do Arquivo – por extenso	003/009	X (07)	A palavra <b>REMESSA</b> deve ser fixa neste campo.
Identificação do tipo de serviço	010/011	9(02)	O <b>01</b> deve ser fixo neste campo por identificar o produto cobrança.
Identificação do tipo de serviço – por extenso	012/026	X(15)	A palavra <b>COBRANCA</b> deve ser fixa neste campo.
Id. da empresa no Citibank	027/046	X(20)	Identificação do portfólio. Necessário consultar o Citibank para informações referentes à conta cobrança e carteira do cliente.
Nome da empresa por extenso.	047/076	X(30)	Preencher com o nome da empresa.
Número do Citibank na compensação	077/079	9(03)	Campo preenchido obrigatoriamente com o código: <b>745</b>
Nome do banco	080/094	X(15)	Campo preenchido obrigatoriamente com: <b>CITIBANK</b>
Data da gravação do arquivo	095/100	9(06)	Preencher com a DATA DE ENVIO do arquivo - DDMMAA
Densidade de gravação	101/105	X(05)	<b>01600</b> – Campo Fixo

<b>Unidade de densidade de gravação</b>	106/108	X(03)	<b>BPI</b> – Campo Fixo
<b>Unidade de volume físico</b>	109/114	X(06)	Branco
<b>Identificador de impressão</b>	115/394	X(280)	Branco
<b>Número sequencial do registro no arquivo</b>	395/400	9(06)	Seqüência do registro do arquivo remessa

### Registro Remessa – DETALHE – Dados do Título

Descrição	Posição	Tam	Observações
<b>Identificação do registro detalhe</b>	001/001	9 (01)	Campo obrigatoriamente preenchido com: código: 1 (código de identificação do arquivo detalhe)
<b>Identificação do tipo de inscrição da empresa</b>	002/003	9 (02)	<b>Código 01</b> = CPF <b>Código 02</b> = CNPJ
<b>Número de inscrição da empresa</b>	004/017	9(14)	Número de inscrição da empresa, de acordo com o preenchido na posição 002/003
<b>Identificação da empresa no Citibank</b>	018/037	X(20)	Identificação do portfolio. Necessário consultar o Citibank para informações referentes à conta cobrança e carteira do cliente.
<b>Identificação do título na empresa</b>	038/062	X(25)	Campo de livre preenchimento. Poderá ser usado pela empresa como chave interna para seus sistemas. Quando preenchido, o Speed Collect não utilizará este campo nem validará, apenas guardará a informação e quando gerado o arquivo retorno, a informação voltará para empresa, associada ao título. Quando enviado um caracter especial diferente de "/", "-" ou ";", devolveremos em branco.
<b>Identificação da espécie do título</b>	063/064	9(02)	<b>00</b> = DMI – Duplicata Mercantil por Indicação <b>02</b> = DM – Duplicata Mercantil
<b>Número Bancário (Nosso número)</b>	065/076	9(12)	Número do banco (conforme manual do Boleto de Cobrança). Se no cadastro do cliente houver a condição de: Numeração atribuída pelo banco, o cliente deverá preencher com <b>ZEROS</b> na entrada dos títulos e, em caso de alterações, deverá conter exatamente o número informado pelo banco no arquivo retorno.
<b>Branco</b>	077/082	X(06)	Branco
<b>Data do segundo desconto</b>	083/088	9(06)	Formato DDMMAA, sendo que esta data será maior do que a data do primeiro desconto. Caso não haja este desconto, o campo deverá ser completado com <b>ZEROS</b> .
<b>Valor do segundo desconto</b>	089/101	9(11)v99	Valor do segundo desconto. Caso não haja este desconto, o campo deverá ser completado com <b>ZEROS</b> .
<b>Identificador de carnê</b>	102/104	9(03)	Número de seqüência de um determinado carnê. Caso o título não pertença a um carnê, deverá ser completado com <b>ZEROS</b> . Válido apenas quando o campo 148/149 for igual a <b>03</b>

<b>Identificador de parcela</b>	105/107	9(03)	Número de seqüência de uma parcela pertencente a um determinado carnê. Caso o título não pertença a um carnê, deverá ser completado com <b>ZEROS</b> .
<b>Código da Carteira</b>	108/108	9(01)	Campo preenchido conforme carteira utilizada sendo: <b>Código 1</b> = Cobrança Simples <b>Código 2</b> = Cobrança Caucionada
<b>Código de Ocorrência</b>	109/110	9(02)	<b>Campo preenchido com o código de ocorrência enviada ao título:</b> <b>01 – Remessa</b> <b>02 – Pedido de Devolução</b> <b>04 – Concessão de Abatimento</b> <b>06 – Prorrogação de Vencimento</b> <b>07 – Concessão de Desconto</b> <b>09 – Protesto Imediato</b> <b>10 – Sustar protesto</b> <b>29 – Pedido de negativação</b> <b>39 – Pedido de exclusão de negativação</b>
<b>Seu número</b>	111/120	X(10)	Campo preenchido com a referência do cliente (fatura, nota fiscal, etc). Este número é composto por 10 posições alfanuméricas, e tem a função de chave de acesso dentro do sistema, em que o cliente poderá consultar o título usando o Home Banking. Poderá ser reutilizado após a baixa do título, porém com quantidade de repetições estipuladas pelo Citibank. <b>Observação:</b> Cliente nunca deve repetir o "seu número" entre títulos registrados na carteira de cobrança flexível e cobrança tradicional.
<b>Data de vencimento do título</b>	121/126	9(06)	Data de vencimento do título - DDMMAA
<b>Valor nominal do título</b>	127/139	9(11)v99	Valor do título sem descontos ou acréscimos.
<b>Número do Citibank na Compensação</b>	140/142	9(03)	Preenchido obrigatoriamente com : <b>745</b>
<b>Prefixo da agência cobradora</b>	143/147	9(05)	Campo fixo: preencher com <b>ZEROS</b> .
<b>Tipo de Emissão</b>	148/149	9(02)	<b>01</b> = Banco imprime (apenas boletos simples não personalizados) <b>03</b> = Banco imprime de forma personalizada (boletos simples, personalizados e carnês) <b>07</b> = Banco não imprime <b>08</b> = Impressão via WEB (boleto por e-mail) sem impressão banco <b>09</b> = Impressão via WEB (boleto por e-mail) com impressão banco <b>Observações:</b> - Quando <b>código 03</b> , o cliente deverá entrar em contato com o banco, antes de enviar o arquivo, para definir a personalização do boleto. - Quando <b>código 07</b> , o campo 065/076, deverá ter o NOSSO NÚMERO atribuído pelo cliente.  Se o portfolio do cliente for <b>cobrança flexível:</b> <b>04</b> = Título flex com boleto impresso via web (boleto por e-mail), <b>aceita pagamento parcial</b> <b>06</b> = Título flex com boleto impresso via web (boleto por e-mail), <b>não aceita pagamento parcial</b>

			(No caso de <b>Cobrança Flexível</b> , o campo 065/076 – NOSSO NÚMERO, no arquivo remessa, deve ser preenchido pelo cliente, ou será preenchido no banco após a entrada do arquivo no sistema de cobrança, visto que os códigos utilizados serão 04 ou 06 no campo Tipo de Emissão.) (Para a modalidade de <b>Cobrança Flexível</b> , a opção de envio por e-mail deverá ser um parâmetro cadastral.)
<b>Identificação do aceite</b>	150/150	X(01)	Campo fixo – <b>N</b>
<b>Data de emissão do título</b>	151/156	9(06)	Data de emissão do título - DDMMAA
<b>Instrução para o título</b>	157/158	9(02)	<b>00 = SEM INSTRUÇÃO:</b> após o vencimento, o título sofrerá a instrução presente no cadastro do cliente. Não havendo instruções no cadastro do cliente, o título será baixado automaticamente após 60 dias e o pagamento, após vencimento, poderá ser restrito ao Citibank <b>06 = PROTESTAR:</b> quando esta instrução for dada também deverá ser preenchida a posição 159/160 <b>07 = NEGATIVAR:</b> instrução utilizada para envio de título para negativação na Serasa. Quando esta for informada, também deverá ser preenchida as posições 159/160. <b>IMPORTANTE:</b> essa instrução somente poderá ser utilizada após assinatura de contrato específico para o produto. <b>09 = DEVOLVER:</b> esta é a instrução de <b>BAIXA</b> quando esta instrução for dada também deverá ser preenchida a posição 159/160 <b>10 = SUSTAR PROTESTO:</b> instrução utilizada para títulos que <b>NÃO</b> estejam em cartório
<b>Número de dias válidos para instrução</b>	159/160	9(02)	Quando posição 157/158 (Instrução para título) conter instrução <b>06</b> ou <b>09</b> , este campo deverá conter a quantidade de dias válidos para execução da instrução.
<b>Juros a cobrar por dia de atraso</b>	161/173	9(11)v99	Valor de juros de mora diário a ser cobrado (não com a taxa). Se preenchido com ZEROS, será utilizada a taxa definida no parâmetro cadastral do cliente; Se informado qualquer valor maior que zero, esta informação irá sobrepor à informação do cadastro.
<b>Data limite para desconto</b>	174/179	9(06)	Data limite para desconto – DDMMAA Esta data não pode ser posterior à data de vencimento. Em caso de prorrogação, poderá ser removida a critério da empresa. Esta data também não pode ser alterada para menor que a anterior e não poderá ser maior que a data de vencimento. Para informar o desconto por antecipação: - <b>em valor:</b> informar 999999 - <b>em percentual:</b> informar 888888 . Sendo que esta modalidade de desconto somente será aceita para portfolio 1x9, com Desconto Parcial previamente cadastrado no Perfil da Conta/Portfolio.
<b>Valor do desconto</b>	180/192	9(11)v99 Ou 9(07)v04 (para %)	Valor concedido para desconto Para informar o desconto por antecipação: - <b>em valor:</b> deve ser informado o valor ao dia - <b>em percentual:</b> deve ser informado o percentual ao mês com 7 inteiros e 4 decimais – 9(07)v9999
<b>Valor do IOF</b>	193/205	9(11)v99	Somente para prêmio de seguros
<b>Valor do abatimento</b>	206/218	9(11)v99	Valor concedido para abatimento desde que a posição 109/110 contenha a opção <b>04</b> (Concessão de Abatimento), quando título já registrado.

<b>Tipo de inscrição do sacado</b>	219/220	9(02)	<b>Código 01</b> = CPF <b>Código 02</b> = CNPJ
<b>Número de inscrição do sacado</b>	221/234	9(14)	Número de inscrição da empresa, de acordo com o preenchido na posição 219/220
<b>Nome do sacado</b>	235/274	X(40)	Nome do sacado ou empresa sacadora.
<b>Endereço do sacado</b>	275/314	X(40)	Endereço do sacado (logradouro e número)
<b>Bairro do endereço do sacado</b>	315/326	X(12)	Bairro do endereço do sacado
<b>CEP do endereço do sacado</b>	327/334	9(08)	CEP do endereço do sacado
<b>Cidade do sacado</b>	335/349	X(15)	Nome da cidade do sacado
<b>Estado da cidade do sacado</b>	350/351	X(02)	Sigla do estado (UF)
<b>Sacador/Mensagens</b>	352/391	X(40)	Este campo tem 3 finalidades: a) mensagem da empresa impressa no boleto pelo banco <b>(para isto na primeira posição deve haver um asterisco);</b> b) sem o asterisco, este campo será o nome do Sacador/Avalista, quando preenchido; c) Se posição 148/149 (Tipo de Emissão) estiver com código 08 ou 09, este campo será o e-mail do sacado.
<b>Bancos</b>	392/393	X(02)	Campo Fixo – Bancos
<b>Código de Moeda</b>	394/394	9(01)	<b>Código 9</b> = REAIS <b>Código 5</b> = Dólar
<b>Número sequencial do registro</b>	395/400	9(06)	Seqüência do registro do arquivo remessa

### Registro Remessa – DETALHE – Mensagens do Título

**Obs: este tipo de registro somente poderá ser utilizado para Carteira de Cobrança Simples**  
Estas mensagens não serão agregadas aos Boletos impressos, enviados por e-mail ou gerados no Portal do Sacado. Somente serão enviadas para boletos eletrônicos de Sacados Eletrônicos.

Descrição	Posição	Tam	Observações
<b>Identificação do registro detalhe</b>	001/001	9 (01)	Campo obrigatoriamente preenchido com: código: 2 (código de identificação do arquivo detalhe)
<b>Identificação do tipo de inscrição da empresa</b>	002/003	9 (02)	<b>Código 01</b> = CPF <b>Código 02</b> = CNPJ



			Deve ser igual ao informado no registro tipo 1 (Detalhes do Título).
Número de inscrição da empresa	004/017	9(14)	Número de inscrição da empresa, de acordo com o preenchido na posição 002/003 Deve ser igual ao informado no registro tipo 1 (Detalhes do Título).
Identificação da empresa no Citibank	018/037	X(20)	Identificação do portfolio. Necessário consultar o Citibank para informações referentes à conta cobrança e carteira do cliente. Deve ser igual ao informado no registro tipo 1 (Detalhes do Título).
Identificação do título na empresa	038/062	X(25)	Campo de livre preenchimento. Poderá ser usado pela empresa como chave interna para seus sistemas. Deve ser igual ao informado no registro tipo 1 (Detalhes do Título).
Identificação da espécie do título	063/064	9(02)	<b>00 = DMI</b> – Duplicata Mercantil por Indicação <b>02 = DM</b> – Duplicata Mercantil Deve ser igual ao informado no registro tipo 1 (Detalhes do Título).
Número Bancário (Nosso número)	065/076	9(12)	Número do banco (conforme manual do Boleto de Cobrança). Deve ser igual ao informado no registro tipo 1 (Detalhes do Título).
Código da Carteira	077/077	9(01)	Campo preenchido conforme carteira utilizada sendo: <b>Código 1</b> = Cobrança Simples <b>Código 2</b> = Cobrança Cauçionada Deve ser igual ao informado no registro tipo 1 (Detalhes do Título).
Seu número	078/087	X(10)	Campo preenchido com a referência do cliente (fatura, nota fiscal, etc). Este número é composto por 10 posições alfanuméricas, e tem a função de chave de acesso dentro do sistema, em que o cliente poderá consultar o título usando o Home Banking. Poderá ser reutilizado após a baixa do título, porém com quantidade de repetições estipuladas pelo Citibank. <b>Observação:</b> Cliente nunca deve repetir o "seu número" entre títulos registrados na carteira de cobrança flexível e cobrança tradicional.
Bancos	088/093	X(06)	Bancos
Mensagem do Cedente	094/393	9(300)	Contem 3 mensagens de 100 posições alfanuméricas, para envio de mensagem para o Sacado Eletrônico. Quando enviado um caracter especial diferente de "/", "- ou ";", devolveremos em branco. Os acentos serão removidos.
Bancos	394/394	X(06)	Bancos
Número seqüencial do registro	395/400	9(06)	Seqüência do registro do arquivo remessa

#### Registro Remessa - TRAILLER

Descrição	Posição	Tam	Observações
-----------	---------	-----	-------------





<b>Código do registro do trailer</b>	001/001	9 (01)	Obrigatoriamente deverá conter o número <b>9</b> , que identificará o início do registro.
<b>Bancos</b>	002/394	X(393)	Campo Fixo – Bancos
<b>Número seqüencial do registro no arquivo</b>	395/400	9(06)	Seqüência do registro do arquivo remessa.



## ARQUIVO RETORNO DE LIQUIDAÇÃO

O arquivo retorno contém os dados da movimentação da carteira de títulos, enviados pelo CITIBANK à empresa. Da mesma forma que o arquivo remessa, o retorno obedece aos padrões estabelecidos pelo CNAB de 400 posições.

Independente da quantidade de arquivos remessa transmitidos, será gerado por dia um único arquivo retorno independente da transação executada. Neste arquivo gerado serão informadas as transações feitas, como: confirmação de entrada, títulos baixados, títulos pagos, títulos enviados ao cartório e títulos rejeitados etc.

## REGISTRO RETORNO DE LIQUIDAÇÃO

### HEADER

O header do arquivo retorno identifica o início de uma transação, através das informações básicas contidas em seus campos.

No header, o campo "identificação da empresa no banco", localizado na posição 27/046 do lay-out do arquivo de retorno, merece uma atenção especial na conferência de seu conteúdo, pois é neste campo que estão contidos a conta cosmos e o portfólio da carteira de títulos, enviados anteriormente no arquivo de remessa pela empresa.

Vamos descrever a funcionalidade do conteúdo de cada campo no lay-out a seguir:

## REGISTRO RETORNO DE LIQUIDAÇÃO

### DETALHE

O arquivo Detalhe/Instruções do registro retorno identifica as informações sobre a execução de cada transação executada.

Assim como no header, o campo "identificação da empresa no Citibank", localizado na posição 018/037, informa a identificação da conta cobrança e da carteira.

No retorno existe um campo considerado relevante para a empresa, pois demonstra o status do título ou a instrução enviada no arquivo remessa. Trata-se das ocorrências, localizado na posição 109/110. Neste campo é demonstrado se houve rejeição de algum título. E no campo "**motivo de rejeição**", localizado nas posições 302/321 está descrito a justificativa da rejeição do título em sua entrada.

## REGISTRO RETORNO DE ALEGAÇÃO DO SACADO

### DETALHE

As alegações feitas pelo Sacado serão enviadas no arquivo retorno, este movimento poderá ser identificado pelo novo código de ocorrência "**29**", na **posição** 109/110. O código da alegação será enviado nas posições 335/337.

Também será enviada uma nova ocorrência para indicar algumas movimentações ocorridas na CIP, devendo ser identificado pelo código de ocorrência "**90**".



## RETORNO

### COBRANÇA COM REGISTRO

#### Registro Retorno - HEADER

Descrição	Posição	Tam	Observações
Identificação do Registro	001/001	9 (01)	O <b>número 0 (zero)</b> deve ser fixo neste campo, por ser o identificador do HEADER (início) do arquivo
Identificação do Arquivo	002/002	9 (01)	<b>Código 2</b> – Cobrança <b>Código 7</b> – Posição Carteira
Identificação do Arquivo – por extenso	003/009	X (07)	A palavra <b>RETORNO</b> deve ser fixa neste campo.
Identificação do tipo de serviço	010/011	9(02)	O <b>01 (um)</b> deve ser fixo neste campo por identificar o produto cobrança.
Identificação do tipo de serviço – por extenso	012/026	X(15)	<b>Terá a palavra COBRANCA para arquivos de Produção e COBRANCA-TESTE para arquivos de teste. Teremos arquivos de teste somente para Cobrança Simples e Sem registro.</b>
Id. da empresa no Citibank	027/046	X(20)	Identificação da Conta Cobrança e Carteira
Nome da empresa por extenso.	047/076	X(30)	Nome da empresa.
Número do Citibank na compensação	077/079	9(03)	Campo preenchido obrigatoriamente com o código: <b>745</b>
Nome do banco	080/094	X(15)	Campo preenchido obrigatoriamente com: <b>CITIBANK</b>
Data da gravação do arquivo	095/100	9(06)	Data de registro do arquivo remessa - <b>DDMMAA</b>
Densidade de gravação	101/105	X(05)	<b>01600</b> – Campo Fixo
Unidade de densidade de gravação	106/108	X(03)	<b>BPI</b> – Campo Fixo
Identidade de volume físico	109/114	9(06)	Campo fixo – <b>BRANCOS</b>
Número sequencial do arquivo	115/117	9(03)	Numeração sequencial da geração de arquivos
Bancos	118/119	X(02)	Campo em branco – fixo
Data do crédito	120/125	9(06)	Data em que conta foi creditada – DDMMAA
Complemento do registro	126/394	X(269)	Campo em branco – fixo



<b>Número seqüencial do registro do arquivo</b>	395/400	9(06)	Seqüência do registro do arquivo retorno
---	---------	-------	--



## Registro Retorno – DETALHE

Descrição	Posição	Tam	Observações
<b>Identificação do registro transação</b>	001/001	9 (01)	<b>Código 1</b> = Confirmação <b>Código 7</b> = Posição de Carteira <b>Código 8</b> = Despesa de cartório
<b>Identificação do tipo de inscrição da empresa</b>	002/003	9 (02)	<b>Código 01</b> = CPF <b>Código 02</b> = CNPJ
<b>Número de inscrição da empresa</b>	004/017	9(14)	Número de inscrição da empresa, de acordo com o preenchido na posição 002/003
<b>Identificação da empresa no Citibank</b>	018/037	X(20)	Identificação do portfolio, conforme informado pelo Citibank para envio da remessa.
<b>Identificação do título na empresa</b>	038/062	X(25)	Informações enviadas pela empresa no arquivo remessa – posição 038/062. Caso não tenha sido preenchido, irá em branco.
<b>Identificação da espécie do título</b>	063/064	9(02)	<b>00 = DMI</b> – Duplicata Mercantil por Indicação <b>02 = DM</b> – Duplicata Mercantil
<b>Número Bancário (Nosso número)</b>	065/076	9(12)	Conforme posição 065/076 do arquivo remessa, podendo ser numeração atribuída pelo banco ou pelo cliente conforme cadastro.
<b>Filler</b>	077/082	X(06)	Campo fixo - Brancos
<b>Identificação da operação no Citibank</b>	083/107	X(25)	Uso exclusivo do banco
<b>Código da Carteira</b>	108/108	9(01)	Campo preenchido conforme carteira utilizada sendo: <b>Código 1</b> = Cobrança Simples <b>Código 2</b> = Cobrança Caucionada
<b>Código de Ocorrência</b>  <b>Observação:</b> <b>Códigos 06/10/15/17, verificar informações complementares na posição 302/321.</b>	109/110	9(02)	Códigos que descrevem o que houve com o título ou a instrução enviada no arquivo remessa. <b>02- Entrada confirmada</b> : Título ou instrução acatada com sucesso. <b>03- Transação rejeitada:</b> Por algum motivo a transação não pode ser realizada. (Justificativas: posição 302/321). <b>06- Liquidação/pagamento:</b> É a liquidação de um título.(Forma de pagamento: posição 302/321) <b>07- Desconto Concedido:</b> Desconto requisitado efetuado. <b>10- Baixa-</b> Baixa do título. (Forma de baixa: posição) 302/321. <b>11- Em ser (a vencer)</b> <b>12- Abatimento concedido:</b> Abatimento requisitado efetuado. <b>14- Vencimento alterado:</b> Vencimento alterado <b>15- Pago em cartório:</b> O comentário representado pelo código 08

			na posição 302/321, apenas especifica "Em cartório". <b>17- Liquidação após baixa / Liquidação de Título não registrado</b> <b>18- Devolução por Decurso de Prazo:</b> Não houve instruções cadastradas na base dos clientes quando o título venceu. <b>19- Confirmação recebimento da instrução de protesto:</b> Instrução de protesto acatada. <b>20- Confirmação recebimento da instrução de sustação/cancelamento de protesto:</b> Instrução de sustação / cancelamento de protesto acatada. <b>21 – Confirmação de Pedido de Exclusão da Serasa</b> <b>22 – Título enviado para negativação</b> <b>23- Título enviado a cartório:</b> Título enviado ao cartório após decorridos os dias definidos pelo cliente. <b>26- Instrução Rejeitada:</b> instrução não acatada. <b>29- Alegação do Sacado</b> <b>31 – Título negativado na Serasa</b> <b>34- Título retirado de cartório:</b> Título sustado. <b>51- Custa de distribuição</b> <b>52- Custa de sustação</b> <b>53- Custa de protesto</b> <b>90- Movimentação CIP</b>
<b>Data da ocorrência no Citibank</b>	111/116	9(06)	Data em que a ação da posição 109/110 foi executada – Formato DDMMAA
<b>Seu número</b>	117/126	X(10)	Informação definida pelo cliente na posição 110/120 do arquivo remessa
<b>Uso do banco</b>	127/128	9(02)	Campo fixo – ZEROS
<b>Número do título atribuído pelo Citibank</b>	129/140	9(12)	Confirmação do "NOSSO NÚMERO" quando atribuído pelo banco.
<b>Filler</b>	141/146	X(06)	Campo fixo – Brancos
<b>Data de vencimento do título</b>	147/152	9(06)	Data de vencimento do título – DDMMAA
<b>Valor nominal do título</b>	153/165	9(11)v99	Valor do título sem descontos e/ou acréscimos
<b>Número do Citibank na Compensação</b>	166/168	9(03)	Preenchido obrigatoriamente com : <b>745</b>
<b>Prefixo da agência cobradora</b>	169/173	9(05)	<b>ZEROS</b>

<b>Emissão do Título</b>	174/175	9(02)	<b>01-</b> Título impresso CITIBANK <b>03-</b> Título impresso CITIBANK (personalizado) <b>07-</b> Título impresso empresa <b>08-</b> Título enviado por e-mail <b>09-</b> Título enviado por e-mail e também impresso Citibank
<b>Valor para despesas de cobrança</b>	176/188	9(11)v99	ZEROS
<b>Valor despesas de cartório</b>	189/201	9(11)v99	Despesas de cartório
<b>Valor juros em título descontado</b>	202/214	9(11)v99	ZEROS
<b>Valor do IOF retido</b>	215/227	9(11)v99	Somente para operações de seguros
<b>Valor do abatimento concedido</b>	228/240	9(11)v99	Valor em caso de abatimento concedido
<b>Valor do desconto concedido</b>	241/253	9(11)v99	Valor em caso de desconto concedido
<b>Valor líquido recebido</b>	254/266	9(11)v99	Valor líquido = valor nominal (-) descontos (-) abatimentos (-) IOF (+) juros ou acréscimos
<b>Valor dos juros ou acréscimos</b>	267/279	9(11)v99	Valor dos juros ou acréscimos executados
<b>Filler</b>	280/295	X(16)	Campo em branco –fixo
<b>Data do crédito</b>	296/301	9(06)	Data de crédito na conta do cliente
<b>Motivo de rejeição</b>	302/321	X(20)	<b>Para Id da Ocorrência diferente de 06/10/15/17:</b> 09= Nosso Número duplicado 11= Forma de cadastro do título inválida 15= Característica da cobrança incompleta 16= Id. registro de dados diferente de 1 (pos.1) 18= Vencimento fora do prazo de operação 19= Rejeitado por processo de crédito 20=Valor de Juros invalido 21= Espécie de Título Inválida 22= Número bancário inválido (pos.65) 23= Nosso Número já validado anteriormente 24= Código de carteira inválido (pos. 108) 25=I d. Ocorrência inválido (pos.109) 26= Seu número inválido (pos. 111) 27= Data de vencimento inválida (pos. 121) 28= Valor do título inválido (pos.127) 29= Banco cobrador inválido (pos.140) 30= Desconto a conceder não confere

			<p>31= Tipo de emissão inválida (pos.148)</p> <p>32= Código de aceite diferente de N (pos. 150)</p> <p>33= Data de emissão inválida (pos.151)</p> <p>34= Cod. Instrução inválido (pos.157)</p> <p>38= Prazo para instrução inválido (título à vencer)</p> <p>39= Pedido de protesto não permitido para o título</p> <p>41= Tipo ou n.º inscrição sacado inválida (pos.219)</p> <p>43= Falta nome do sacado (pos.235)</p> <p>44= Falta endereço do sacado (pos.275)</p> <p>46= Cep inválido ou praça não coberta (pos.330)</p> <p>47= Falta Cidade do sacado (pos.335)</p> <p>48= Falta Sigla da UF do sacado (Pos.350)</p> <p>49= Sigla UF incompatível com o CEP</p> <p>50= Número de seq. de dados inválida (pos.395)</p> <p>52= Id.de triller diferente de 9</p> <p>53= Erro de seqüência do triller (pos.395)</p> <p>56= Portfólio destino inexistente</p> <p>57= Carteira incompatível (Pos.108)</p> <p>58= Dias de instrução inválidos (pos.159)</p> <p>62= Valor do desconto / IOF maior que o valor do título ou zerado</p> <p>63= Data do desconto inválida na inclusão.</p> <p>68= Alteração inválida (título caucionado).</p> <p>69= Data desconto inválida na alteração.</p> <p>71= Alteração para título não cadastrado.</p> <p>74= Alteração para título já baixado.</p> <p>75= Alteração para título já pago.</p> <p>76= Instrução para protesto de título já em cartório.</p> <p>78= Alteração de vencimento inválida.</p> <p>79= Alteração para desconto por antecipação inválida.</p> <p>80= Data de instrução de desconto inválida.</p> <p>81= Inclusão de título já cadastrado.</p> <p>82 = mensagem não tratada – sacado não é eletrônico</p> <p>83 = mensagem não tratada – registro de mensagem sem registro detalhe de título</p> <p>84= Conta informada inválida ou não implementada</p> <p>86= Endereço do sacado na WEB inválido (pos 352/391) – campo obrigatório quando a posição 148/149 do arquivo remessa for igual a 08 ou 09.</p> <p>87 = Título eletrônico</p> <p>88 = Título não eletrônico</p> <p>89= Tipo de moeda inválida (pos.394)</p> <p>90= Prorrogação não permitida.</p> <p>91= Data para pagto. sem juros inválida (pos.386)</p> <p>92= Pedido sustação p/ título s/ instrução protesto</p> <p>93= Alteração para título já protestado ou em cartório.</p> <p>94= Abatimento maior que o valor líquido. (pos.206)</p> <p>95= Vencimento não informado na alteração .</p> <p>96= Alteração com vencimento menor que o atual.</p> <p>97= Falta data de desconto em alteração desta data. Mantendo o vencimento original.</p> <p>98 = Juros de títulos contra apresentação</p> <p>99= Instrução de protesto não efetivada por falta de carta de provimento.</p> <p>X1 = Alteração para título com instrução de negativação.</p> <p>X2 = Título sem instrução de negativação na Serasa</p> <p>X3 = Pedido de negativação na Serasa não aceito para o título</p> <p>X4 = Serviço de Negativação na Serasa não contratado ou condição não passível de aceitação</p>
--	--	--	---



			<p>X5 = Pedido de negativação agendado, sujeito a análise de existência de contrato/cumprimento de condição contratual, na data de efetivação</p> <p><b>Para Id. Da Ocorrência = 06 (Liquidação / Pagto)</b>  01= Por saldo  02= Por conta  03= No próprio Banco  04= Compensação Eletrônica (CEL)  05= Compensação Convencional  07= Após feriado local  08=Liquidação Parcial Flex  <b>38= Liquidação Interbancária STR</b></p> <p><b>Para Id. Da Ocorrência = 10 (Baixa)</b>  09= Comandada pelo Banco  10= Comandada Cliente/CNAB  11= Comandada Cliente On-line  12= Decurso de Prazo Cliente  13= Decurso de Prazo Banco  14= Protestado  15=Transferido de carteira</p> <p><b>Para Id. da Ocorrência = 15 (Pago em cartório)</b>  08= Em cartório</p> <p><b>Para Id. da Ocorrência = 17 (Liquidação após baixa / Liquidação de Título não registrado)</b>  01= Por saldo  02= Por conta  03= No próprio Banco  04= Compensação Eletrônica (CEL)</p> <p><b>Para Id. da Ocorrência = 90 (Movimentação na CIP)</b>  01 = Sacado Aceitou o título  02 = Recusado pelo Sacado  03 = Decurso de Prazo CIP</p>
<b>Número da Operação</b>	322/334	X(13)	Campo fixo – Brancos
<b>Código Alegação</b>	335/337	X(03)	<p><b>Cód Significado</b>  <b>101 - Sacado alega que não recebeu a mercadoria</b>  <b>102 - Sacado alega que a mercadoria chegou atrasada</b>  <b>103 - Sacado alega que a mercadoria chegou avariada</b>  <b>104 - Sacado alega que a mercadoria não confere com o pedido</b>  <b>105 - Sacado alega que a mercadoria chegou incompleta</b>  <b>106 - Sacado alega que a mercadoria está à disposição do cedente</b>  <b>107 - Sacado alega que devolveu a mercadoria</b>  <b>108 - Sacado alega que a mercadoria está em desacordo com a Nota Fiscal</b>  <b>109 - Sacado alega que nada deve ou comprou</b>  <b>110 - Caixa postal informada para entrega encontra-se cancelada</b>  <b>111 - CEP inexistente</b>  <b>112 - Tit. Devolvido pelo Sacado por discordar da forma de pagamento</b>  <b>113 - Empresa de postagem não efetua entrega de Tit. Com CEP genérico</b>  <b>114 - Tit. não procurado pelo Sacado no endereço de entrega indicado</b></p>

			<p>115 - Protesto sustado judicialmente</p> <p>116 - Ordem de protesto cancelada – Num documento do Sacado Inválido</p> <p>117 - Tit. devolvido pelo cartório – Nome do Sacado incompleto</p> <p>118 - Tit. devolvido pelo cartório – Endereço do Sacado irregular</p> <p>119 - Tit. devolvido pelo cartório – Endereço do Sacado consta como Caixa Postal</p> <p>120 - Tit. devolvido pelo cartório - CEP não pertence a localidade</p> <p>201 - Sacado alega que não recebeu a fatura</p> <p>202 - Sacado alega que o pedido de compra foi cancelado</p> <p>203 - Sacado alega que a duplicata foi cancelada</p> <p>204 - Sacado alega não ter recebido a mercadoria, nota fiscal, fatura</p> <p>205 - Sacado alega que a duplicata/fatura está incorreta</p> <p>206 - Sacado alega que o valor está incorreto</p> <p>207 - Sacado alega que o faturamento é indevido</p> <p>208 - Sacado alega que não localizou o pedido de compra</p> <p>301 - Sacado alega que o vencimento correto é:</p> <p>302 - Sacado solicita a prorrogação do vencimento para:</p> <p>303 - Sacado aceita se o vencimento prorrogado para:</p> <p>304 - Sacado alega que pagará o título em:</p> <p>305 - Sacado pagou o título diretamente ao cedente em:</p> <p>306 - Sacado pagará o título diretamente ao cedente em:</p> <p>401 - Sacado não foi localizado, confirmar endereço</p> <p>402 - Sacado mudou-se, transferiu de domicílio</p> <p>403 - Sacado não recebe no endereço indicado</p> <p>404 - Sacado desconhecido no local</p> <p>405 - Sacado reside fora do perímetro</p> <p>406 - Sacado com endereço incompleto</p> <p>407 - Não foi localizado o número constante no endereço do título</p> <p>408 - Endereço não localizado/não consta nos guias da cidade</p> <p>409- Endereço do sacado alterado para:</p> <p>501 - Sacado alega que tem desconto ou abatimento de:</p> <p>502 - Sacado solicita desconto ou abatimento de:</p> <p>503 - Sacado solicita dispensa dos juros de mora</p> <p>504 - Sacado se recusa a pagar juros</p> <p>505 - Sacado se recusa a pagar comissão de permanência</p> <p>601 - Sacado está em regime de concordata</p> <p>602 - Sacado está em regime de falência</p> <p>603 - Sacado alega que mantém entendimentos com sacador</p> <p>604 - Sacado está em entendimentos com o cedente</p> <p>605 - Sacado está viajando</p> <p>606 - Sacado recusou-se a aceitar o título</p> <p>607 - Negativação/Protesto sustado judicialmente</p> <p>608 - Empregado recusou-se a receber título</p> <p>609 - Título reapresentado ao sacado</p> <p>610 - Estamos nos dirigindo ao nosso correspondente</p> <p>611- Correspondente não se interessa pelo protesto</p> <p>612 - Sacado não atende aos avisos de nossos correspondentes</p> <p>613 - Título está sendo encaminhado ao correspondente</p> <p>614 - Entrega franco de pagamento ao Sacado</p> <p>615 - Entrega franco de pagamento ao representante</p> <p>616 - A entrega franco de pagamento é difícil</p> <p>617 - Título recusado pelo cartório/Retirado pelo Cedente</p> <p>618 - Praça fora do perímetro atendido pelos serviço de cartório</p> <p>619 - Prazo de negativação / protesto ultrapassado. Título vencido a mais de 60 dias</p> <p>620 - Cliente não possui carta de provimento custodiada pelo banco</p> <p>621 - Cartório sob intervenção judicial</p> <p>622 – Ordem de protesto Cancelada-Cartório Bloqueado Temporariamente</p> <p>623 – Ordem de Protesto Cancelada -CEP do Sacado Inexistente</p> <p>693 – Tit. devolvido pelo cartório – Documentação Irregular</p> <p>694 – Cartório não protesta órgão público</p> <p>695 – Tit. devolvido pelo Cartório – CEP não pertence a Localidade</p> <p>696 – Tit. devolvido pelo Cartório – Endereço do Sacado Consta como Caixa Postal</p> <p>697 - Tit. devolvido pelo Cartório – Endereço do Sacado irregular</p>
--	--	--	---



			698 - Tit. devolvido pelo cartório – Nome do Sacado incompleto 699 - Empresa de postagem não efetua entrega de Tit. Com CEP genérico 700 – Pedido de protesto não efetuado – Praça não coberta
<b>Bancos</b>	338/385	X(48)	<b>Campo fixo – Bancos</b>
<b>Data da gravação do arquivo</b>	386/391	9(06)	Data da gravação do arquivo retorno – DDMMAA
<b>Bancos</b>	392/394	X(03)	Campo Fixo – Bancos
<b>Número sequencial do registro no arquivo</b>	395/400	9(06)	Seqüência do registro do arquivo retorno.



### Registro Retorno – TRAILLER

Descrição	Posição	Tam	Observações
<b>Código do registro do trailer</b>	001/001	9 (01)	Obrigatoriamente deverá conter o número <b>9</b> , que identificará o início do registro.
<b>Bancos</b>	002/004	X(03)	Campo Fixo – Bancos
<b>Número do Citibank na compensação</b>	005/007	9(03)	Número do Citibank na Compensação: <b>745</b>
<b>Bancos</b>	008/017	X(10)	Campo Fixo – Bancos
<b>Quantidade de títulos na transação</b>	018/025	9(08)	Quantidade de títulos envolvidos na transação
<b>Valor dos títulos na transação</b>	026/039	9(12)v99	Valor total dos títulos envolvidos na transação
<b>Bancos</b>	040/394	X(355)	Campo Fixo – Bancos
<b>Número sequencial do registro no arquivo</b>	395/400	9(06)	Seqüência do registro do arquivo retorno





## **Dúvidas Frequentes:**

### **Cobrança Flexível :**

#### **1 - Há alguma diferença ou alguma particularidade a ser observada no processo de implementação ?**

São necessárias as seguintes alterações no arquivo remessa/retorno:

##### **Remessa:**

- Novo portfólio: 1x9
- Novo código de "tipo de emissão": 04 - Permite pagamento parcial ou 06 - Não permite pagamento parcial (Posição 148/149)

##### **Retorno:**

- Ocorrência 02 (título aceito)
- Ocorrência 03 (título rejeitado)
- Ocorrência 06 (título pago)
- Motivo 08 - pagamento parcial - flex
- Motivo 55 - Portfólio destino Inválido (transferência)

**Obs.: Os registros do arquivo retorno sempre mantém o mesmo número bancário ("nosso número") e o cliente nunca deve repetir o "seu número" entre títulos registrados na carteira de cobrança flex e cobrança tradicional.**

#### **2 - Há um layout próprio ?**

Não há layout mas existem algumas novas ocorrências e tipos de emissão específicos para a Cobrança Flex.

#### **3 - O campo Número bancário (nosso número pos. 65 a 76), no arquivo remessa, deve ser preenchido pelo cliente, ou será preenchido no banco após a entrada do arquivo no sistema de cobrança (RCO), visto que os códigos utilizados serão "04" ou "06" no campo Tipo de emissão?**

A numeração do título poderá ser feita pelo banco ou pelo cliente independente do tipo de emissão, ou seja, as duas opções funcionam.

#### **4 - No campo Emissão do título, pos 174 à 175 do layout de retorno, qual informação retornará ao cliente ?**

O retorno confirma o mesmo tipo de emissão enviado na remessa (no caso da cobrança Flex os códigos serão "04" ou "06").



# Manual CNAB 400 Posições Cobrança Sem Registro



## INTRODUÇÃO

A cobrança SEM REGISTRO é direcionada a empresas que necessitam efetuar a cobrança de seus clientes, sem os comandos de instruções sobre baixa, prorrogação, desconto, protesto etc.

Nesta modalidade, o **CITIBANK** efetua o gerenciamento dos recebimentos das carteiras, de acordo com as necessidades e prazo de seu ciclo comercial. A empresa tem a total autonomia de emissão e postagem dos títulos para fazer a cobrança de seus clientes, e sempre que ocorrer liquidações, receberá do **CITIBANK** os arquivos retorno com as posições atualizadas de sua carteira.

Por se tratar de modalidade SEM REGISTRO, não há necessidade de envio de arquivo remessa para registro de títulos no banco, o **CITIBANK** recebe apenas os títulos liquidados e cadastra na conta determinada pela empresa.

Dessa forma, na liquidação do título, o cedente tem apenas informações de data de pagamento, valor recebido e nosso número para consulta.

A grande vantagem do uso de cobrança SEM REGISTRO são as tarifas mais baixas, que proporcionam a redução de custos para seus clientes.

Quando for do interesse do Cedente o mesmo poderá enviar um arquivo remessa dos títulos de cobrança sem registro, para que o Sistema de Cobrança Citibank identifique quais os Sacados aderiram ao DDA e efetue somente o registro desses títulos na CIP. Para que isto ocorra é necessário indicar um portfólio de Cobrança Simples para o registro destes títulos. Os títulos cujos Sacados não tenham aderido ao DDA serão enviados no arquivo retorno como rejeitados. Os títulos cujos Sacados tenha aderido ao DDA serão enviados no arquivo retorno como aceitos na carteira de Cobrança Registrada no portfólio de Destino.

Da mesma maneira, o Cedente poderá enviar um arquivo remessa de títulos de cobrança sem registro sempre que desejar que a impressão do mesmo ou o envio de boleto por e-mail seja feita via Citibank. Nesse caso, o Cedente receberá arquivo retorno indicando os títulos que foram aceitos ou rejeitados para impressão ou envio por e-mail.

## REGISTRO REMESSA PARA REGISTRO DE TÍTULOS ELETRÔNICOS

### HEADER

Identifica o início de uma transação e contém informações básicas conforme descrição de seus campos.





## DETALHE

O arquivo Detalhe do registro remessa identifica as transações dos registros como a inclusão de um novo título, a alteração de uma instrução em um título já existente, etc.

Todas as alterações de instruções feitas por meios eletrônicos para um título já existente na base do sistema seguem algumas particularidades que serão explicadas a seguir. O tipo de alteração que o título sofre está identificada no Arquivo Remessa – Detalhes, no campo "**Código de Ocorrência**", posição 109/110 do layout apresentado abaixo.

É necessária uma atenção na conferência do preenchimento do campo "Identificação da empresa no banco", que se localiza na posição 018/037. Este campo segue o mesmo conteúdo, mencionado anteriormente na posição 027/046, do arquivo remessa – HEADER.

Para que seja feito o registro dos títulos dos Sacados Eletrônicos é obrigatório o preenchimento do campo "**Portfolio para registro**", posição 77/79 com um portfolio de Cobrança Simples.

## REGISTRO REMESSA

### TRAILLER

O registro TRAILLER indica o fim de cada transação do arquivo, ou seja, o término do Arquivo Remessa.

## ARQUIVO RETORNO

O arquivo retorno contém as informações de movimentação da carteira de títulos da empresa enviados pelo **CITIBANK**. É formado por três registros: HEADER (indica o início de cada transação), DETALHE (especificações de cada transação) e TRAILLER (indica o fim de cada transação do arquivo).

### HEADER

O header do arquivo retorno, identifica o início de uma transação, e neste arquivo, estão contidas informações básicas de seus campos. No header, existe um campo localizado na posição 27/046 do layout do arquivo retorno, chamado "identificação da empresa no banco", que deve ser dado uma atenção especial na conferência de seu conteúdo. Ele é constituído com a conta cosmos e o portfólio da carteira de títulos definido no cadastro da empresa.

## DETALHE

O arquivo Detalhe/Instruções do registro retorno, identifica as informações necessárias sobre o controle de seus sacados e a liquidação de seus títulos. A informação sobre esta liquidação/pagamento encontra-se no campo "**Id. Da Ocorrência**", posição 109/110 do layout apresentado a seguir. É necessária uma atenção na conferência do preenchimento do campo "Identificação da empresa no banco", localizado na posição 018/037. Este campo segue o mesmo conteúdo, mencionado anteriormente no tópico do arquivo retorno – HEADER.

### TRAILLER

O registro TRAILLER indica o fim de cada transação do arquivo e para qualquer tipo de serviço executado ele será único.



## REMESSA

### COBRANÇA SEM REGISTRO

#### Registro Remessa - HEADER

Descrição	Posição	Tam	Observações
Identificação do Registro	001/001	9 (01)	O <b>0 (zero)</b> deve ser fixo neste campo, por ser o identificador do HEADER (início) do arquivo.
Identificação do Arquivo	002/002	9 (01)	O número <b>01</b> deve ser fixo neste campo, por ser o identificador do arquivo REMESSA.
Identificação do Arquivo – por extenso	003/009	X (07)	A palavra <b>REMESSA</b> deve ser fixa neste campo.
Identificação do tipo de serviço	010/011	9(02)	O <b>01</b> deve ser fixo neste campo por identificar o produto cobrança.
Identificação do tipo de serviço – por extenso	012/026	X(15)	A palavra <b>COBRANCA</b> deve ser fixa neste campo.
Id. da empresa no Citibank	027/046	X(20)	Identificação do portfolio. Necessário consultar o Citibank para informações referentes à conta cobrança e carteira do cliente.
Nome da empresa por extenso.	047/076	X(30)	Preencher com o nome da empresa.
Número do Citibank na compensação	077/079	9(03)	Campo preenchido obrigatoriamente com o código: <b>745</b>
Nome do banco	080/094	X(15)	Campo preenchido obrigatoriamente com: <b>CITIBANK</b>
Data da gravação do arquivo	095/100	9(06)	Preencher com a DATA DE ENVIO do arquivo - DDMMAA
Densidade de gravação	101/105	X(05)	<b>01600</b> – Campo Fixo
Unidade de densidade de gravação	106/108	X(03)	<b>BPI</b> – Campo Fixo
Unidade de volume físico	109/114	X(06)	Branco
Identificador de impressão	115/394	X(280)	Branco
Número sequencial do registro no arquivo	395/400	9(06)	Seqüência do registro do arquivo remessa



## Registro Remessa - DETALHE

Descrição	Posição	Tam	Observações
Identificação do registro detalhe	001/001	9 (01)	Campo obrigatoriamente preenchido com: código: 1 (código de identificação do arquivo detalhe)
Identificação do tipo de inscrição da empresa	002/003	9 (02)	<b>Código 01</b> = CPF <b>Código 02</b> = CNPJ
Número de inscrição da empresa	004/017	9(14)	Número de inscrição da empresa, de acordo com o preenchido na posição 002/003
Identificação da empresa no Citibank	018/037	X(20)	Identificação do portfolio. Necessário consultar o Citibank para informações referentes à conta cobrança e carteira do cliente.
Identificação do título na empresa	038/062	X(25)	Campo de livre preenchimento. Poderá ser usado pela empresa como chave interna para seus sistemas. Quando preenchido, o Speed Collect não utilizará este campo nem validará, apenas guardará a informação e quando gerado o arquivo retorno, a informação voltará para empresa, associada ao título. Quando enviado um caracter especial diferente de "/", "- " ou "; " , devolveremos em branco.
Identificação da espécie do título	063/064	9(02)	<b>00</b> = DMI – Duplicata Mercantil por Indicação <b>02</b> = DM – Duplicata Mercantil
Número Bancário (Nosso número)	065/076	9(12)	Número do banco (conforme manual do Boleto de Cobrança). Se no cadastro do cliente houver a condição de: Numeração atribuída pelo banco, o cliente deverá preencher com <b>ZEROS</b> na entrada dos títulos e, em caso de alterações, deverá conter exatamente o número informado pelo banco no arquivo retorno.
Portfolio para registro	077/079	9(03)	Portfolio de Cobrança Simples para registro de títulos DDA, vindos da Cobrança sem registro.
Bancos	080/082	X(03)	Bancos
Data do segundo desconto	083/088	9(06)	Formato DDMMAA, sendo que esta data deve ser maior do que a data do primeiro desconto. Caso não haja este desconto, o campo deverá ser completado com <b>ZEROS</b> .
Valor do segundo desconto	089/101	9(11)v99	Valor do segundo desconto. Caso não haja este desconto, o campo deverá ser completado com <b>ZEROS</b> .
Identificador de carnê	102/104	9(03)	Número de sequência de um determinado carnê. Caso o título não pertença a um carnê, deverá ser completado com <b>ZEROS</b> . Válido apenas quando o campo 148/149 for igual a <b>03</b>
Identificador de parcela	105/107	9(03)	Número de sequência de uma parcela pertencente a um determinado carnê. Caso o título não pertença a um carnê, deverá ser completado com <b>ZEROS</b> .
Código da Carteira	108/108	9(01)	Campo preenchido conforme carteira utilizada sendo: <b>Código 1</b> = Cobrança Simples

<b>Código de Ocorrência</b>	109/110	9(02)	Campo preenchido com o código de ocorrência enviada ao título: <b>01</b> – Remessa
<b>Seu número</b>	111/120	X(10)	Campo preenchido com a referência do cliente (fatura, nota fiscal, etc). Este número é composto por 10 posições alfanuméricas, e tem a função de chave de acesso dentro do sistema, em que o cliente poderá consultar o título usando o Home Banking. Poderá ser reutilizado após a baixa do título, porém com quantidade de repetições estipuladas pelo Citibank. <b>Observação:</b> Cliente nunca deve repetir o "seu número" entre títulos registrados na carteira de cobrança flexível e cobrança tradicional.
<b>Data de vencimento do título</b>	121/126	9(06)	Data de vencimento do título - DDMMAA
<b>Valor nominal do título</b>	127/139	9(11)v99	Valor do título sem descontos ou acréscimos.
<b>Número do Citibank na Compensação</b>	140/142	9(03)	Preenchido obrigatoriamente com : <b>745</b>
<b>Prefixo da agência cobradora</b>	143/147	9(05)	Campo fixo: preencher com <b>ZEROS</b> .
<b>Tipo de Emissão</b>	148/149	9(02)	<b>01</b> = Banco imprime (apenas boletos simples não personalizados) <b>03</b> = Banco imprime de forma personalizada (boletos simples personalizados e carnês) <b>07</b> = Banco não imprime <b>08</b> = Impressão via WEB (boleto por e-mail) sem impressão banco <b>09</b> = Impressão via WEB (boleto por e-mail) com impressão banco <b>Observações:</b> - Quando <b>código 07</b> , o campo 065/076, deverá ter o NOSSO NÚMERO atribuído pelo cliente.
<b>Identificação do aceite</b>	150/150	X(01)	Campo fixo – <b>N</b>
<b>Data de emissão do título</b>	151/156	9(06)	Data de emissão do título - DDMMAA
<b>Instrução para o título</b>	157/158	9(02)	<b>00 = SEM INSTRUÇÃO:</b> após o vencimento, o título sofrerá a instrução presente no cadastro do cliente. Não havendo instruções no cadastro do cliente, o título será baixado automaticamente após 60 dias e o pagamento, após vencimento, poderá ser restrito ao Citibank <b>06 = PROTESTAR:</b> quando esta instrução for dada também deverá ser preenchida a posição 159/160 <b>09 = DEVOLVER:</b> esta é a instrução de <b>BAIXA</b> quando esta instrução for dada também deverá ser preenchida a posição 159/160 <b>10 = SUSTAR PROTESTO:</b> instrução utilizada para títulos que <b>NÃO</b> estejam em cartório
<b>Número de dias válidos para instrução</b>	159/160	9(02)	Quando posição 157/158 (Instrução para título) conter instrução <b>06</b> ou <b>09</b> , este campo deverá conter a quantidade de dias válidos para execução da instrução.

<b>Juros a cobrar por dia de atraso</b>	161/173	9(11)v99	Valor de juros de mora diário a ser cobrado (não com a taxa). Se preenchido com ZEROS, será utilizada a taxa definida no parâmetro cadastral do cliente; se não for para existir juros, deverá ser preenchido com 0% (pois esta informação irá se sobrepor à informação do cadastro).
<b>Data limite para desconto</b>	174/179	9(06)	Data limite para desconto – DDMMAA Esta data não pode ser posterior à data de vencimento. Em caso de prorrogação, poderá ser removida a critério da empresa. Esta data também não pode ser alterada para menor que a anterior e não poderá ser maior que a data de vencimento.
<b>Valor do desconto</b>	180/192	9(11)v99	Valor concedido para desconto
<b>Valor do IOF</b>	193/205	9(11)v99	Somente para prêmio de seguros
<b>Valor do abatimento</b>	206/218	9(11)v99	Valor concedido para abatimento desde que a posição 109/110 contenha a opção <b>04</b> (Concessão de Abatimento), quando título já registrado.
<b>Tipo de inscrição do sacado</b>	219/220	9(02)	<b>Código 01</b> = CPF <b>Código 02</b> = CNPJ
<b>Número de inscrição do sacado</b>	221/234	9(14)	Número de inscrição da empresa, de acordo com o preenchido na posição 219/220
<b>Nome do sacado</b>	235/274	X(40)	Nome do sacado ou empresa sacadora.
<b>Endereço do sacado</b>	275/314	X(40)	Endereço do sacado (logradouro e número)
<b>Bairro do endereço do sacado</b>	315/326	X(12)	Bairro do endereço do sacado
<b>CEP do endereço do sacado</b>	327/334	9(08)	CEP do endereço do sacado
<b>Cidade do sacado</b>	335/349	X(15)	Nome da cidade do sacado
<b>Estado da cidade do sacado</b>	350/351	X(02)	Sigla do estado (UF)
<b>Sacador/Mensagens</b>	352/391	X(40)	Este campo tem 3 finalidades: d) mensagem da empresa impressa no boleto pelo banco <b>(para isto na primeira posição deve haver um asterisco)</b> ; e) sem o asterisco, este campo será o nome do Sacador/Avalista, quando preenchido; f) Se posição 148/149 (Tipo de Emissão) estiver com código 08 ou 09, este campo será o e-mail do sacado.



<b>Bancos</b>	392/393	X(02)	Campo Fixo – Bancos
<b>Código de Moeda</b>	394/394	9(01)	<b>Código 9</b> = REAIS <b>Código 5</b> = Dólar
<b>Número seqüencial do registro</b>	395/400	9(06)	Seqüência do registro do arquivo remessa



## Registro Remessa – DETALHE – Mensagens do Título

**Obs: este tipo de registro somente poderá ser utilizado para títulos à serem registrados na CIP em Carteira de Cobrança Simples Registrada. As mensagens informadas não serão impressas nos boletos postados via Correios, nem nos boletos enviados via e-mail.**

Descrição	Posição	Tam	Observações
Identificação do registro detalhe	001/001	9 (01)	Campo obrigatoriamente preenchido com: código: 2 (código de identificação do arquivo detalhe)
Identificação do tipo de inscrição da empresa	002/003	9 (02)	<b>Código 01</b> = CPF <b>Código 02</b> = CNPJ Deve ser igual ao informado no registro tipo 1 (Detalhes do Título).
Número de inscrição da empresa	004/017	9(14)	Número de inscrição da empresa, de acordo com o preenchido na posição 002/003 Deve ser igual ao informado no registro tipo 1 (Detalhes do Título).
Identificação da empresa no Citibank	018/037	X(20)	Identificação do portfólio. Necessário consultar o Citibank para informações referentes à conta cobrança e carteira do cliente. Deve ser igual ao informado no registro tipo 1 (Detalhes do Título).
Identificação do título na empresa	038/062	X(25)	Campo de livre preenchimento. Poderá ser usado pela empresa como chave interna para seus sistemas. Deve ser igual ao informado no registro tipo 1 (Detalhes do Título).
Identificação da espécie do título	063/064	9(02)	<b>00</b> = DMI – Duplicata Mercantil por Indicação <b>02</b> = DM – Duplicata Mercantil Deve ser igual ao informado no registro tipo 1 (Detalhes do Título).
Número Bancário (Nosso número)	065/076	9(12)	Número do banco (conforme manual do Boleto de Cobrança). Deve ser igual ao informado no registro tipo 1 (Detalhes do Título).
Código da Carteira	077/077	9(01)	Campo preenchido conforme carteira utilizada sendo: <b>Código 1</b> = Cobrança Simples <b>Código 2</b> = Cobrança Caucionada Deve ser igual ao informado no registro tipo 1 (Detalhes do Título).
Seu número	078/087	X(10)	Campo preenchido com a referência do cliente (fatura, nota fiscal, etc). Este número é composto por 10 posições alfanuméricas, e tem a função de chave de acesso dentro do sistema, em que o cliente poderá consultar o título usando o Home Banking. Poderá ser reutilizado após a baixa do título, porém com quantidade de repetições estipuladas pelo Citibank. <b>Observação:</b> Cliente nunca deve repetir o "seu número" entre títulos registrados na carteira de cobrança flexível e cobrança tradicional.
Bancos	088/093	X(06)	Bancos
Mensagem do Cedente	094/393	9(300)	Contem 3 linhas de 100 posições alfanuméricas, para envio de mensagem para o Sacado Eletrônico. Quando enviado um caracter especial diferente de "/", "-", ou ";", devolveremos em branco. Os acentos serão removidos.
Bancos	394/394	X(06)	Bancos



<b>Número seqüencial do registro</b>	395/400	9(06)	Seqüência do registro do arquivo remessa
--------------------------------------	---------	-------	--





### Registro Remessa - TRAILLER

Descrição	Posição	Tam	Observações
<b>Código do registro do trailer</b>	001/001	9 (01)	Obrigatoriamente deverá conter o número <b>9</b> , que identificará o início do registro.
<b>Branços</b>	002/394	X(393)	Campo Fixo – Brancos
<b>Número sequencial do registro no arquivo</b>	395/400	9(06)	Seqüência do registro do arquivo remessa.



## ARQUIVO RETORNO

### COBRANÇA SEM REGISTRO

#### Registro Retorno - HEADER

Descrição	Posição	Tam	Observações
Identificação do Registro	001/001	9 (01)	O <b>0 (zero)</b> deve ser fixo neste campo, por ser o identificador do registro de retorno Trailer.
Identificação do Arquivo	002/002	9 (01)	Este campo indica o retorno de cobrança e a posição em carteira. Código 2 – Cobrança
Identificação do Arquivo – por extenso	003/009	X (07)	A palavra <b>RETORNO</b> deve ser fixa neste campo.
Identificação do tipo de serviço	010/011	9(02)	O <b>01 (um)</b> deve ser fixo neste campo por identificar o produto cobrança.
Identificação do tipo de serviço – por extenso	012/026	X(15)	<b>Terá a palavra COBRANCA para arquivos de Produção e COBRANCA-TESTE para arquivos de teste. Teremos arquivos de teste somente para Cobrança Simples e Sem registro.</b>
Id. da empresa no Citibank	027/046	X(20)	Identificação Da conta cobrança e carteira.
Nome da empresa por extenso.	047/076	X(30)	Preencher com o nome da empresa.
Número do Citibank na compensação	077/079	9(03)	Campo preenchido obrigatoriamente com o código: <b>745</b>
Nome do banco	080/094	X(15)	Campo preenchido obrigatoriamente com: <b>CITIBANK</b>
Data da gravação do arquivo	095/100	9(06)	Preencher com a DATA DE REGISTRO do arquivo retorno – DDMMAA
Densidade de gravação	101/105	9(05)	<b>01600</b> – Campo Fixo
Unidade de densidade de gravação	106/108	X(03)	<b>BPI</b> – Campo Fixo
Identidade do volume físico	109/114	9(06)	Campo Fixo – <b>BRANCOS</b>
Número seqüencial do registro no arquivo	115/117	9(03)	Campo com a numeração seqüencial dos arquivos retornos que utilizaram os parâmetros de consolidação.
Bancos	118/119	X(02)	Campo Fixo – Bancos
Data do Crédito	120/125	9(06)	Campo com a data em que a conta da empresa foi creditada – DDMMAA
Complemento do registro	126/394	X(269)	Campo Fixo – Bancos



Número sequencial do registro no arquivo	395/400	9(06)	Sequência do registro do arquivo retorno
--	---------	-------	--

#### Registro Retorno - DETALHE

Descrição	Posição	Tam	Observações
Identificação do registro detalhe	001/001	9 (01)	Campo contém a identificação da transação feita de acordo com a especificação de cada código: código: 1 – Confirmação código: 7 – Posição de carteira código: 8 – Despesas de Cartório
Identificação do tipo de inscrição da empresa	002/003	9 (02)	<b>Código 01</b> = CPF <b>Código 02</b> = CNPJ
Número de inscrição da empresa	004/017	9(14)	Número de inscrição da empresa, de acordo com o preenchido na posição 002/003
Identificação da empresa no Citibank	018/037	X(20)	Identificação do portfolio. Necessário consultar o Citibank para informações referentes à conta cobrança e carteira do cliente. Neste caso, trata-se de Cobrança sem Registro.
Identificação do título na empresa	038/062	X(25)	Campo em branco (cobrança sem registro)
Identificação da espécie do título	063/064	9(02)	Campo fixo – zeros
Número Bancário (Nosso número)	065/076	9(12)	Campo preenchido com o Nosso Número, informado no boleto bancário.
Bancos	077/082	X(06)	Bancos
Identificação da Operação no Citibank	083/107	X(25)	Campo de uso exclusivo do Banco
Código da Carteira	108/108	9(01)	Campo preenchido conforme carteira utilizada sendo: <b>Código 1</b> = Cobrança Simples
Código de Ocorrência Ver informações complementares na posição 302/321	109/110	9(02)	Campo preenchido com o código que identifica o que houve com o título: <b>01 –Transação aceita:</b> título impresso/enviado por e-mail <b>03 –Transação rejeitada:</b> por algum motivo a transação não pode ser realizada <b>06 – Liquidação/Pagamento:</b> liquidação do título
Data da Ocorrência no Citibank	111/116	9(06)	Data em que a ação descrita na posição 109/110 foi executada.
Seu número	117/126	X(10)	Mesmo conteúdo do campo 065/076 (Número Bancário) exceto os últimos dois dígitos.
Uso do Banco	127/128	9(02)	Campo Fixo – Zeros



<b>Número do Título atribuído pelo Citibank</b>	129/140	9(12)	Confirmação do NOSSO NÚMERO quando o numero bancário foi atribuído pelo Banco
<b>Bancos</b>	141/146	X(06)	Campo fixo – Bancos
<b>Data do Vencimento do Título</b>	147/152	9(06)	DDMMAA
<b>Valor nominal do título</b>	153/165	9(11)v99	Valor do título sem descontos ou acréscimo.
<b>Número do Citibank na Compensação</b>	166/168	9(03)	Preenchido obrigatoriamente com : <b>745</b>
<b>Prefixo da agência cobradora</b>	169/173	9(05)	Este campo não é utilizado, estará preenchido com zeros.
<b>Emissão do Título</b>	174/175	9(02)	Campo fixo – Zeros
<b>Valor para despesas de cobrança</b>	176/188	9(11)v99	Campo fixo – Zeros (campo não utilizado)
<b>Valor de despesas de cartório</b>	189/201	9(11)v99	Campo preenchido com as despesas de cartório
<b>Valor de juros em título descontado</b>	202/214	9(11)v99	Campo fixo – Zeros (campo não utilizado)
<b>Valor do IOF retido</b>	215/227	9(11)v99	Somente para prêmio de seguros
<b>Valor do abatimento concedido</b>	228/240	9(11)v99	Campo fixo – Zeros (campo não utilizado)
<b>Valor do desconto concedido</b>	241/253	9(11)v99	Demonstrativo do valor pago a menor do valor nominal (quando a informação constar no arquivo da compensação)
<b>Valor líquido recebido</b>	254/266	9(11)v99	Valor recebido ao final da transição. (valor Pago)
<b>Valor dos juros ou acréscimos</b>	267/279	9(11)v99	Demonstrativo do valor pago a maior do valor nominal (quando a informação constar no arquivo da compensação)
<b>Bancos</b>	280/295	X(16)	Campo fixo – Bancos
<b>Data do Crédito</b>	296/301	9(06)	Data de Crédito na conta do Cliente – DDMMAA

<p><b>Motivo da Rejeição</b></p>	<p>302/321</p>	<p>X(20)</p>	<p>Este campo contém as informações referentes às rejeições e ocorrências.</p> <p>Para Id da Ocorrência igual a 01:</p> <p>09= Nosso Número duplicado  11= Forma de cadastro do título inválida  16= Id. registro de dados diferente de 1 (pos.1)  18= Vencimento fora do prazo de operação  21= Espécie de Título Inválida  22= Número bancário inválido (pos.65)  24= Código de carteira inválido (pos. 108)  25=I d. Ocorrência inválido (pos.109)  26= Seu número inválido (pos. 111)  27= Data de vencimento inválida (pos. 121)  28= Valor do título inválido (pos.127)  29= Banco cobrador inválido (pos.140)  30= Desconto a conceder não confere  31= Tipo de emissão inválida (pos.148)  32= Código de aceite diferente de N (pos. 150)  33= Data de emissão inválida (pos.151)  34= Cod. Instrução inválido (pos.157)  41= Tipo ou n.º inscrição sacado inválida (pos.219)  43= Falta nome do sacado (pos.235)  44=F alta endereço do sacado (pos.275)  46= Cep inválido ou praça não coberta (pos.330)  47= Falta Cidade do sacado (pos.335)  48= Falta Sigla da UF do sacado (Pos.350)  49= Sigla UF incompatível com o CEP  50= Número de seq. de dados inválida (pos.395)  58= Dias de instrução inválidos (pos.159)  62= Valor do desconto / IOF maior que o valor do título ou zerado  63= Data do desconto inválida na inclusão.  68= Alteração inválida (título caucionado).  80= Data de instrução de desconto inválida.  81= Inclusão de título já cadastrado.  84= Conta informada inválida ou não implementada  86= Endereço do sacado na WEB inválido (pos 352/391) – campo obrigatório quando a posição 148/149 do arquivo remessa for igual a 08 ou 09.  89= Tipo de moeda inválida (pos.394)  94= Abatimento maior que o valor líquido. (pos.206)</p> <p>Para ID da Ocorrência = 03</p> <p>31: Tipo de emissão inválida (pos.148)  56: Portfolio destino inexistente</p> <p>As ocorrências referem-se a informações complementares quanto a títulos liquidados</p> <p>15: Característica da cobrança  19: Rejeitado por processo de crédito  22: Número bancário inválido (pos. 63)  23: Nosso Número – já validado anteriormente  25: Id. Ocorrência inválida (pos. 109)  27: Data de vencimento inválida (pos. 121)  29: Banco Cobrador inválido (pos. 140)  56: Portfolio destino inexistente</p>
----------------------------------	----------------	--------------	---



			Ocorrências: Para ID da Ocorrência = 06 (Liquidação/Pagamento) 01: Por saldo 02: Por conta 03: No próprio Banco 04: Compensação Eletrônica (CEL) 05: Compensação Convencional 07: Após feriado local <b>38: Liquidação Interbancária STR</b>
<b>Número da Operação</b>	322/334	X(13)	Campo fixo – Brancos
<b>Código Alegação</b>	335/337	X(03)	Campo fixo – Brancos
<b>Brancos</b>	338/385	X(48)	Campo fixo – Brancos
<b>Data de gravação do arquivo</b>	386/391	9(06)	Data de gravação do arquivo retorno
<b>Brancos</b>	392/394	X(03)	Campo fixo – Brancos
<b>Número sequencial do registro</b>	395/400	9(06)	Seqüência do registro do arquivo retorno.

#### Registro Retorno – TRAILLER

Descrição	Posição	Tam	Observações
<b>Código do registro do trailer</b>	001/001	9 (01)	Obrigatoriamente deverá conter o número <b>9</b> , que identificará o início do registro de retorno Trailer.
<b>Brancos</b>	002/004	X(03)	Campo Fixo – Brancos
<b>Número do Citibank na compensação</b>	005/007	9(03)	Número do CITIBANK na Compensação: 745
<b>Brancos</b>	008/017	X(10)	Campo Fixo – Brancos
<b>Quantidade de títulos na transação</b>	018/025	9(08)	Apresenta a quantidade de títulos que foram envolvidos na transação.
<b>Valor total dos títulos na transação</b>	026/039	9(12)v99	Valor total dos títulos na transação



<b>Branços</b>	040/394	X(355)	Campo fixo – Brancos
<b>Número sequencial do registro no arquivo</b>	395/400	9(06)	Seqüência do registro no arquivo retorno.