

PRODUTO RECEBIMENTOS

CNAB 400 POSIÇÕES

SANTANDER BANESPA (033-7)

Versão 2.0 – Outubro/2009



Grupo Santander Brasil

ÍNDICE

Introdução.....	02
Condições para troca de informações.....	03
Informações adicionais.....	04
Especificações técnicas	05
Descrições dos arquivos	06
Notas	14
Testes	18

Introdução

O objetivo deste manual é orientar os clientes do Banco Santander, sobre as especificações necessárias para troca de informações da carteira de cobrança, através de transferências de arquivos.

As dúvidas, que por ventura não sejam esclarecidas por este manual poderão ser esclarecidas junto a Central de Atendimentos, através dos telefones:

4004 3535	Grande São Paulo e Capitais
0800 702 3535	Outras regiões

Condições para troca de informações

Para participar da troca de informações de cobrança, por meio magnético com o Banco Santander, o cliente deverá gerar arquivos magnéticos conforme as especificações técnicas contidas neste manual.

Remessa de arquivo magnético pelo cliente

Ao colocar títulos em cobrança no Banco Santander, o cliente deverá transmitir um arquivo magnético, via Santander Line (Internet Banking) denominado **arquivo remessa**

Retorno de arquivo magnético pelo banco

Após o processamento do serviço de cobrança, o cliente receberá arquivo magnético, via Santander Line (Internet Banking) denominado **arquivo retorno** e **relatório retorno**.

Observação:

A utilização de qualquer outra modalidade de arquivo e/ou meio de comunicação decorrerá de contato prévio, cabendo ao Banco Santander efetuar a análise de viabilidade das proposições formuladas pelos clientes.

Informações adicionais

Nosso número

Campo opcional. Se igual a zeros, o sistema de cobrança do Banco atribuirá automaticamente o nosso número, se não for igual a zeros, observar instruções na página 16, nota 3.

Número de controle do participante

Campo opcional, se informado no arquivo remessa, será devolvido no arquivo retorno quando da liquidação dos títulos para identificação do sacado pelo cedente.

Especificações Técnicas

Padrão CNAB (Centro Nacional de Automação Bancária)

Composição do arquivo remessa e retorno

O arquivo remessa é composto por quatro tipos de registros, sendo:

REGISTRO 0 = Header
REGISTRO 1 = Registro de Movimento
REGISTRO 2 = Mensagem Variável por Título (Opcional)
REGISTRO 4 = Mensagem Variável por Título (Opcional)
REGISTRO 5 = Mensagem Variável por Título (Opcional)
REGISTRO 6 = Mensagem Variável por Título (Opcional)
REGISTRO 7 = Mensagem Variável por Título (Opcional)
REGISTRO 9 = Trailer

O arquivo retorno é composto por três tipos de registros, sendo:

REGISTRO 0 = Header
REGISTRO 1 = Registro de movimento
REGISTRO 9 = Trailer

Descrições dos arquivos

Registro Header - Remessa

Posição inicial	Posição final	Picture	Conteúdo
001	001	9(001)	Código do registro = 0
002	002	9(001)	Código da remessa = 1
003	009	X(007)	Literal de transmissão = REMESSA
010	011	9(002)	Código do serviço = 01
012	026	X(015)	Literal de serviço = COBRANÇA
027	046	9(020)	Código de Transmissão (nota 1)
047	076	X(030)	Nome do cedente
077	079	9(003)	Código do Banco = 033
080	094	X(015)	Nome do Banco = SANTANDER
095	100	9(006)	Data de Gravação
101	116	9(016)	Zeros
117	391	X(274)	Branco
392	394	9(003)	Número da versão da remessa opcional, se informada, será controlada pelo sistema (opcional = 000)
395	400	9(006)	Número seqüencial do registro no arquivo = 000001

Registro Movimento – Remessa

Posição inicial	Posição final	Picture	Conteúdo
001	001	9(001)	Código do registro = 1
002	003	9(002)	Tipo de inscrição do cedente: 01 = CPF 02 = CGC
004	017	9(014)	CGC ou CPF do cedente
018	037	9(020)	Código de Transmissão (nota 1)
038	062	X(025)	Número de controle do participante, para controle por parte do cedente
063	070	9(008)	Nosso número (nota 3)
071	076	9(006)	Data do segundo desconto
077	077	X(001)	Branco
078	078	9(001)	Informação de multa = 4, senão houver informar zero Verificar página 16
079	082	9(004)v99	Percentual multa por atraso %
083	084	9(002)	Unidade de valor moeda corrente = 00
085	097	9(013)v99	Valor do título em outra unidade (consultar banco)
098	101	X(004)	Branco
102	107	9(006)	Data para cobrança de multa. (Nota 4)
108	108	9(001)	Código da carteira
			1 = ELETRÔNICA COM REGISTRO
			3 = CAUCIONADA ELETRÔNICA
			4 = COBRANÇA SEM REGISTRO
			5 = RÁPIDA COM REGISTRO (BLOQUETE EMITIDO PELO CLIENTE)
			6 = CAUCIONADA RÁPIDA
			7 = DESCONTADA ELETRÔNICA
109	110	9(002)	Código da ocorrência:
			01 = ENTRADA DE TÍTULO
			02 = BAIXA DE TÍTULO
			04 = CONCESSÃO DE ABATIMENTO
			05 = CANCELAMENTO ABATIMENTO
			06 = PRORROGAÇÃO DE VENCIMENTO
			07 = ALT. NÚMERO CONT.CEDENTE
			08 = ALTERAÇÃO DO SEU NÚMERO
			09 = PROTESTAR
			18 = SUSTAR PROTESTO
111	120	X(010)	Seu número
121	126	9(006)	Data de vencimento do título
127	139	9(013)v99	Valor do título - moeda corrente
140	142	9(003)	Número do Banco cobrador = 033
143	147	9(005)	Código da agência cobradora do Banco Santander, opcional informar somente se carteira for igual a 5, caso contrário, informar zeros.
148	149	9(002)	Espécie de documento: 01 = DUPLICATA 02 = NOTA PROMISSÓRIA 03 = APÓLICE / NOTA DE SEGURO 05 = RECIBO 06 = DUPLICATA DE SERVIÇO 07 = LETRA DE CAMBIO
150	150	X(001)	Tipo de aceite = N
151	156	9(006)	Data da emissão do título
157	158	9(002)	Primeira instrução cobrança
159	160	9(002)	Segunda instrução cobrança
			código

			00 = NÃO HÁ INSTRUÇÕES
			02 = BAIXAR APÓS QUINZE DIAS DO VENCIMENTO
			03 = BAIXAR APÓS 30 DIAS DO VENCIMENTO
			04 = NÃO BAIXAR
			06 = PROTESTAR (VIDE POSIÇÃO 392/393)
			07 = NÃO PROTESTAR
			08 = NÃO COBRAR JUROS DE MORA
161	173	9(013)v99	Valor de mora a ser cobrado por dia de atraso
174	179	9(006)	Data limite para concessão de desconto
180	192	9(013)v99	Valor de desconto a ser concedido
193	205	9(013)v99	Valor do IOF a ser recolhido pelo Banco para nota de seguro
206	218	9(011)v99	Valor do abatimento a ser concedido ou valor do segundo desconto. Vide posição 71.
219	220	9(002)	Tipo de inscrição do sacado: 01 = CPF 02 = CGC
221	234	9(014)	CGC ou CPF do sacado
235	274	X(040)	Nome do sacado
275	314	X(040)	Endereço do sacado
315	326	X(012)	Bairro do sacado
327	331	9(005)	CEP do sacado
332	334	9(003)	Complemento do CEP
335	349	X(015)	Município do sacado
350	351	X(002)	UF Estado do sacado
352	381	X(030)	Nome do sacador ou coobrigado
382	382	X(001)	Branco
383	383	X(001)	Identificador do Complemento (i maiúsculo – vide nota 2)
384	385	9(002)	Complemento (nota 2)
386	391	X(006)	Branco
392	393	9(002)	Número de dias para protesto. Quando posições 157/158 ou 159/160 for igual a 06.
394	394	X(001)	Branco
395	400	9(006)	Número seqüencial do registro no arquivo

Registro Movimento Detalhe - Remessa / mensagem variável por título (opcional)

Posição inicial	Posição final	Picture	Conteúdo
001	001	9(001)	Código do registro = 2
002	017	X(016)	Uso do Banco (BRANCO)
018	037	9(020)	Código de Transmissão (nota 1)
038	047	X(010)	Uso do Banco (BRANCO)
048	049	9(002)	Subseqüências do registro = 01
050	099	X(050)	Mensagem variável por título
100	382	X(283)	Uso do Banco (BRANCO)
383	383	X(001)	Identificador do Complemento (nota 2)
384	385	9(002)	Complemento (nota 2)
386	394	X(009)	Brancos
395	400	9(006)	Número seqüencial do registro no arquivo

Obs: Conforme comunicado da FEBRABAN, não é recomendado utilizar as expressões “taxa bancária” e “tarifa bancária” nos campos de mensagem de cobrança.

Registro Trailer - Remessa

Posição inicial	Posição final	Picture	Conteúdo
001	001	9(001)	Código do registro = 9
002	007	9(006)	Quantidade total de linhas no arquivo
008	020	9(013)v99	Valor total dos títulos
021	394	9(374)	Zeros
395	400	9(006)	Número seqüencial do registro no arquivo

Registro Header - Retorno

Posição		Característica	
De	Até	Picture	Conteúdo
001	001	9(001)	Código do registro = 0
002	002	9(001)	Código da remessa = 2
003	009	X(007)	Literal de transmissão = RETORNO
010	011	9(002)	Código do serviço = 01
012	026	X(015)	Literal de serviço = COBRANCA
027	030	9(004)	Código da agência cedente (nota 2)
031	038	9(008)	Conta movimento cedente (nota 2)
039	046	9(008)	Conta cobrança cedente (nota 2)
047	076	X(030)	Nome do cedente
077	079	9(003)	Código do Banco = 033
080	094	X(015)	Nome do Banco = SANTANDER
095	100	9(006)	Data do movimento
101	110	9(010)	Zeros
111	117	X(007)	Código do cedente
118	391	X(274)	Bancos
392	394	9(003)	Número da versão
395	400	9(006)	Número seqüencial do registro no arquivo

Registro Movimento – Retorno

Posição		Característica	
De	Até	Picture	Conteúdo
001	001	9(001)	Código do registro = 1
002	003	9(002)	Tipo de inscrição do cedente 01 = CPF 02 = CGC
004	017	9(014)	CGC ou CPF do cedente
018	021	9(004)	Código da agência cedente (nota 2)
022	029	9(008)	Conta movimento cedente (nota 2)
030	037	9(008)	Conta cobrança cedente (nota 2)
038	062	X(025)	Número de controle do participante, para controle por parte do cedente
063	070	9(008)	Nosso número
071	107	X(037)	Bancos
108	108	9(001)	Código da carteira: 2 = ELETRÔNICA COM REGISTRO 3 = CAUCIONADA ELETRÔNICA 4 = COBRANÇA SEM REGISTRO 5 = RÁPIDA COM REGISTRO (BLOQUETE EMITIDO PELO CLIENTE) 7 = DESCONTADA ELETRÔNICA
109	110	9(002)	Código de ocorrência: 01 = título não existe 02 = entrada tit. confirmada 03 = entrada tit. rejeitada 06 = liquidação 07 = liquidação por conta 08 = liquidação por saldo 09 = baixa automática 10 = tit. baix. conf. instrução ou por título protestado 11 = em ser 12 = abatimento concedido 13 = abatimento cancelado 14 = prorrogação de vencimento 15 = Enviado para Cartório 16 = tit. já baixado/liquidado 17 = liquidado em cartório 21 = Entrada em Cartório 22 = Retirado de cartório 24 = Custas de Cartório 25 = Protestar Título 26 = Sustar Protesto
111	116	9(006)	Data da ocorrência
117	126	X(010)	Seu número
127	134	9(008)	Nosso número
135	136	9(002)	Código Original da Remessa Obs.: Esse campo terá conteúdo diferente de 0(zeros) caso ocorra erro no processamento da remessa - Nota 5
137	139	X(003)	Código do Erro (1ª ocorrência), será preenchido com brancos quando não ocorrer erro Nota 5
140	142	X(003)	Código do Erro (2ª ocorrência), será preenchido com brancos quando não ocorrer erro Nota 5
143	145	X(003)	Código do Erro (3ª ocorrência), será preenchido com brancos quando não ocorrer erro Nota 5
146	146	X(001)	Bancos
147	152	9(006)	Data de vencimento do título

153	165	9(013)v99	Valor do título em moeda corrente
166	168	9(003)	Número do Banco cobrador
169	173	9(005)	Código da agência recebedora do título
174	175	9(002)	Espécie de documento: 01 = DUPLICATA 02 = NOTA PROMISSÓRIA 03 = APÓLICE OU NOTA DE SEGURO 05 = RECIBO 06 = DUPLICATA DE SERVIÇO 07 = LETRA DE CÂMBIO
176	188	9(013)v99	Valor da tarifa cobrada
189	201	9(013)v99	Valor de outras despesas
202	214	9(013)v99	Valor dos juros de atraso
215	227	9(013)v99	Valor do IOF devido
228	240	9(013)v99	Valor do abatimento concedido
241	253	9(013)v99	Valor do desconto concedido
254	266	9(013)v99	Valor total recebido
267	279	9(013)v99	Valor dos juros de mora
280	292	9(013)v99	Valor de outros créditos
293	293	X(001)	Branco
294	294	X(001)	Código de aceite = N
295	295	X(001)	Branco
296	301	9(006)	Data do crédito
302	337	X(036)	Nome do sacado
338	338	X(001)	Identificador do Complemento (nota 2)
339	340	9(002)	Unidade de valor moeda corrente = 00
341	353	9(8)v9(5)	Valor do título em outra unidade de valor
354	366	9(8)v9(5)	Valor do IOC em outra unidade de valor
367	379	9(013)v99	Valor do débito ou crédito
380	380	X(001)	D = DÉBITO C = CRÉDITO
381	391	X(011)	Brancos
392	394	9(003)	Número da versão
395	400	9(006)	Número sequencial do registro no arquivo

Registro Trailer - Retorno

Posição		Característica	
De	Até	Picture	Conteúdo
001	001	9(001)	Código do registro = 9
002	002	9(001)	Código da remessa = 2
003	004	9(002)	Código do serviço = 01
005	007	9(003)	Código do Banco = 033
008	017	X(010)	Branco
018	025	9(008)	Quantidade de registros em cobrança simples referente ao cedente
026	039	9(014)v99	Valor dos títulos em cobrança simples referente ao cedente
040	047	9(008)	Número do aviso da cobrança simples
048	097	X(050)	Branco
098	105	9(008)	Quantidade de registros em cobrança caucionada referente ao cedente
106	119	9(012)v99	Valor dos títulos em cobrança caucionada referente ao cedente
120	127	9(008)	Número do aviso da cobrança caucionada
128	137	X(010)	Branco
138	145	9(008)	Quantidade de registros em cobrança descontada referente ao cedente
146	159	9(012)v99	Valor dos títulos em cobrança descontada referente ao cedente
160	167	9(008)	Número do aviso da cobrança descontada
168	391	X(224)	Branco
392	394	9(003)	Número da versão
395	400	9(006)	Número seqüencial do registro no arquivo

NOTAS

Nota 1: Código de Transmissão

Informação cedida pelo banco que identifica o arquivo remessa do cliente

Nota 2: Condições utilização de Agência e Conta Novas**Campos do Registro Header – Retorno**

- Conta cobrança cedente (posições 039-046): com as 8 primeiras posições da conta cobrança (**CCCCCCCC**C-D)

Campos do Registro Movimento – Retorno

- Conta cobrança cedente (posições 030-037): com as 8 primeiras posições da conta cobrança (**CCCCCCCC**C-D)
- Identificador Conta Cobrança (posição 338): com a letra “I” indicando que esta sendo utilizada uma conta cobrança com 10 posições.
- Complemento Conta Cobrança (posições 384-385): com a última posição da conta cobrança e o com dígito (**CCCCCCCC****C-D**)

Por exemplo, os campos do Arquivo Remessa devem ser preenchidos da seguinte forma:

Dados da conta cobrança nova:

Conta Cobrança: 001234567-8

Campos do Registro Header – Retorno

- Conta cobrança cedente (posições 039-046): 00123456

Campos do Registro Movimento – Retorno

- Conta cobrança cedente (posições 030-037): 00123456
- Identificador Conta Cobrança (posição 338): i
- Complemento Conta Cobrança (posições 384-385): 78

Os campos do Arquivo Retorno retornarão preenchidos segundo regras abaixo:**Campos do Registro Header – Retorno**

- Código da agência cedente (posições 027-030): com as 4 posições da agência sem o dígito (**AAAA**-D)
- Conta movimento cedente (posições 031-038): com as 8 primeiras posições da conta cobrança (**MMMMMMMM**M-D)
- Conta cobrança cedente (posições 039-046): com as 8 primeiras posições da conta cobrança (**CCCCCCCC**C-D)

Campos do Registro Movimento – Retorno

- Código da agência cedente (posições 018-021): com as 4 posições da agência sem o dígito (**AAAA**-D)
- Conta movimento cedente (posições 022-029): com as 8 primeiras posições da conta cobrança (**MMMMMMMM**M-D)
- Conta cobrança cedente (posições 030-037): com as 8 primeiras posições da conta cobrança (**CCCCCCCC**C-D)
- Identificador Conta Cobrança (posição 338): com a letra “I” indicando que esta sendo utilizada uma conta cobrança com 10 posições.
- Complemento Conta Cobrança (posições 384-385): com a última posição da conta cobrança e com o dígito (**CCCCCCCC****C-D**)

Por exemplo, os campos do Arquivo Remessa devem ser preenchidos da seguinte forma:

Dados da conta:

Agência: 2050-7

Conta Movimento Nova: 000654321-0

Conta Cobrança Nova: 001234567-8

Campos do Registro Header – Retorno

- Código da agência cedente (posições 027-030): 2050
- Conta movimento cedente (posições 031-038): 00065432
- Conta cobrança cedente (posições 039-046): 00123456

Campos do Registro Movimento – Retorno

- Código da agência cedente (posições 018-021): 2050
- Conta movimento cedente (posições 022-029): 00065432
- Conta cobrança cedente (posições 030-037): 00123456
- Identificador Conta Cobrança (posição 338): i
- Complemento Conta Cobrança (posições 384-385): 78

O identificador “i” e o complemento da Conta Cobrança só serão disponibilizados no arquivo retorno quando a Conta Movimento for diferente da Conta Cobrança.

Nota 3: Forma de cálculo do dígito de controle

Nosso número

Campo opcional. Se igual a zeros, o sistema de cobrança do Banco atribuirá automaticamente o nosso número, se não for igual a zeros, observar instruções abaixo:

Composição

NNNNNNN-D onde:

NNNNNNN = Faixa seqüencial de 0000001 a 9999999.

D = Dígito Verificador.

Cálculo:

Módulo 11: Multiplicar da direita para a esquerda, de 2 até 9, até o final do número, reiniciando em 2, se necessário.

Dividir o total da soma por onze. Assim sendo, se o resto igual a 10 (dez) o dígito será 1 (um), se o resto igual a 1 (um) ou 0 (zero), o dígito será 0 (zero).

Qualquer resto diferente de 0 (zero), 1 (um) e 10 (dez), subtrair o resto de 11 para obter o dígito.

Exemplo de cálculo do dígito:

Supondo-se que: **Nosso Número = 2457800**

Inverter da direita para a esquerda na vertical.

0	X	2	=	0
0	X	3	=	0
8	X	4	=	32
7	X	5	=	35
5	X	6	=	30
4	X	7	=	28
2	X	8	=	16
Total				141
			/ 11	= 12 Resto = 9
				11-9 = 2

Resto = 9 Ex.: 2457800-2

Nota 4: Informação de multa

Posição 78 a 78 - sempre igual a 4, sendo obrigatório a informação do percentual na posição 79 a 82.

Data para cobrança de multa posição 102 a 107, se igual a zeros a multa será cobrada após o vencimento, se diferente, será cobrada a partir da data informada. Esta data se informada, deverá ser maior que a data do vencimento.

Nota 5: Códigos de Erros

Para identificação dos motivos de ocorrência de erros, solicite ao **Atendimento Empresarial**, planilha contendo o detalhamento dos possíveis erros.

Testes

Antes da implantação do sistema de meio magnético, serão efetuados testes com dados simulados, para garantir a integridade das informações.

A empresa deverá fornecer um arquivo formatado no padrão contendo no máximo 20 (vinte) registros.

Com base nesse arquivo o Banco Santander efetuará os testes, fornecendo um arquivo retorno contendo as movimentações simuladas, para que o cliente faça um teste em seu sistema.

Se constatado erro de formatação no arquivo o Banco Santander informará ao cliente as irregularidades encontradas para as devidas regularizações.

A fase de testes será considerada concluída, quando todas as inconsistências forem sanadas. O cliente e o Banco formalizarão essa etapa e a data de implantação do sistema.