

Cash Management

Produto Recebimentos



Layout de Arquivo
Padrão 240 – Cobrança
Versão 2.5
Setembro/2014

REGISTRO HEADER DO ARQUIVO REMESSA

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
001 - 003	Código do Banco na compensação	N	003		33	
004 - 007	Lote de serviço	N	004		0000	1
008 - 008	Tipo de registro	N	001		0	2
009 - 016	Reservado (uso Banco)	A	008		Brancos	
017 - 017	Tipo de inscrição da empresa	N	001		1 = CPF, 2 = CNPJ	
018 - 032	Nº de inscrição da empresa	N	015			
033 - 047	Código de Transmissão	N	015			3
048 - 072	Reservado (uso Banco)	A	025		Brancos	
073 - 102	Nome da empresa	A	030			
103 - 132	Nome do Banco	A	030		Banco Santander	
133 - 142	Reservado (uso Banco)	A	010		Brancos	
143 - 143	Código remessa	N	001		1 = Remessa	
144 - 151	Data de geração do arquivo	N	008		DDMMAAAA	
152 - 157	Reservado (uso Banco)	A	006		Brancos	
158 - 163	Nº seqüencial do arquivo	N	006			4
164 - 166	Nº da versão do layout do arquivo	N	003		040	
167 - 240	Reservado (uso Banco)	A	074		Brancos	

REGISTRO HEADER DO LOTE REMESSA

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
001 - 003	Código do Banco na compensação	N	003		033	
004 - 007	Numero do lote remessa	N	004			1
008 - 008	Tipo de registro	N	001		1	2
009 - 009	Tipo de operação	A	001		R (Remessa)	
010 - 011	Tipo de serviço	N	002		01 (Cobrança)	
012 - 013	Reservado (uso Banco)	A	002		Brancos	
014 - 016	Nº da versão do layout do lote	N	003		030	
017 - 017	Reservado (uso Banco)	A	001		Brancos	
018 - 018	Tipo de inscrição da empresa	N	001		1 = CPF, 2 = CNPJ	
019 - 033	Nº de inscrição da empresa	N	015			
034 - 053	Reservado (uso Banco)	A	020		Brancos	
054 - 068	Código de Transmissão	N	015			3
069 - 073	Reservado uso Banco	A	005		Brancos	
074 - 103	Nome do Beneficiário	A	030			
104 - 143	Mensagem 1	A	040			9
144 - 183	Mensagem 2	A	040			9
184 - 191	Número remessa/retorno	N	008			10
192 - 199	Data da gravação remessa/retorno	N	008		DDMMAAAA	
200 - 240	Reservado (uso Banco)	A	041		Brancos	

MANUAL DO CLIENTE DE COBRANÇA

Troca de Arquivos Padrão CNAB

REGISTRO DETALHE - SEGMENTO P REMESSA

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
001 - 003	Código do Banco na compensação	N	003		033	
004 - 007	Numero do lote remessa	N	004			1
008 - 008	Tipo de registro	N	001		3	2
009 - 013	Nº seqüencial do registro de lote	N	005			11
014 - 014	Cód. Segmento do registro detalhe	A	001		P	13
015 - 015	Reservado (uso Banco)	A	001		Branco	
016 - 017	Código de movimento remessa	N	002			14
018 - 021	Agência do Beneficiário	N	004			
022 - 022	Dígito da Agência do Beneficiário	N	001			
023 - 031	Número da conta corrente	N	009			
032 - 032	Dígito verificador da conta	N	001			
033 - 041	Conta cobrança	N	009			44
042 - 042	Dígito da conta cobrança	N	001			
043 - 044	Reservado (uso Banco)	A	002		Branco	
045 - 057	Identificação do título no Banco	N	013		Nosso Número	15
058 - 058	Tipo de cobrança	N	001			5
059 - 059	Forma de Cadastramento	N	001			6
060 - 060	Tipo de documento	N	001		1- Tradicional , 2- Escritural	
061 - 061	Reservado (uso Banco)	A	001		Branco	
062 - 062	Reservado (uso Banco)	A	001		Branco	
063 - 077	Nº do documento	A	015		Seu número	16
078 - 085	Data de vencimento do título	N	008		DDMMAAAA	17
086 - 100	Valor nominal do título	N	015	2	Decimais sem separador	18
101 - 104	Agência encarregada da cobrança	N	004			44
105 - 105	Dígito da Agência do Beneficiário	N	001			44
106 - 106	Reservado (uso Banco)	A	001		Branco	
107 - 108	Espécie do título	N	002			20
109 - 109	Identif. de título Aceito/Não Aceito	A	001		N- Não Aceite	
110 - 117	Data da emissão do título	N	008		DDMMAAAA	
118 - 118	Código do juros de mora	N	001			21
119 - 126	Data do juros de mora	N	008		DDMMAAAA	22
127 - 141	Valor da mora/dia ou Taxa mensal	N	015	2	Decimais, sem separador	18
142 - 142	Código do desconto 1	N	001			23
143 - 150	Data de desconto 1	N	008		DDMMAAAA	23
151 - 165	Valor ou Percentual do desconto concedido	N	015	2	Decimais sem separador	
166 - 180	Valor do IOF a ser recolhido	N	015	2	Decimais sem separador	18
181 - 195	Valor do abatimento	N	015	2	Decimais sem separador	18
196 - 220	Identificação do título na empresa	A	025		Uso Beneficiário (opcional)	24
221 - 221	Código para protesto	N	001			25
222 - 223	Número de dias para protesto	N	002			
224 - 224	Código para Baixa/Devolução	N	001			26
225 - 225	Reservado (uso Banco)	N	001		Zero Fixo	
226 - 227	Número de dias para Baixa/Devolução	N	002			
228 - 229	Código da moeda	N	002			27
230 - 240	Reservado (uso Banco)	A	011		Branco	

REGISTRO DETALHE - SEGMENTO Q REMESSA

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
001 - 003	Código do Banco na compensação	N	003		033	
004 - 007	Numero do lote remessa	N	004			1
008 - 008	Tipo de registro	N	001		3	2
009 - 013	Nº seqüencial do registro no lote	N	005			11
014 - 014	Cód. segmento do registro detalhe	A	001		Q	13
015 - 015	Reservado (uso Banco)	A	001		Branco	
016 - 017	Código de movimento remessa	N	002			14
018 - 018	Tipo de inscrição do Pagador	N	001			29
019 - 033	Número de inscrição do Pagador	N	015			29
034 - 073	Nome Pagador	A	040			
074 - 113	Endereço Pagador	A	040			
114 - 128	Bairro Pagador	A	015			
129 - 133	Cep Pagador	N	005			
134 - 136	Sufixo do Cep do Pagador	N	003			
137 - 151	Cidade do Pagador	A	015			
152 - 153	Unidade da federação do Pagador	A	002			
154 - 154	Tipo de inscrição Sacador/avalista	N	001			29
155 - 169	Nº de inscrição Sacador/avalista	N	015			29
170 - 209	Nome do Sacador/avalista	A	040			30
210 - 212	Identificador de carne	N	003			28
213 - 215	Seqüencial da Parcela ou número inicial da parcela	N	003			28
216 - 218	Quantidade total de parcelas	N	003			28
219 - 221	Número do plano	N	003			28
222 - 240	Reservado (uso Banco)	A	019		Branco	

REGISTRO DETALHE - SEGMENTO R REMESSA

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
001 - 003	Código do Banco na compensação	N	003		033	
004 - 007	Numero do lote remessa	N	004			1
008 - 008	Tipo de registro	N	001		3	2
009 - 013	Nº seqüencial do registro de lote	N	005			11
014 - 014	Código segmento do registro detalhe	A	001		R	13
015 - 015	Reservado (uso Banco)	A	001		Branco	
016 - 017	Código de movimento	N	002			14
018 - 018	Código do desconto 2	N	001			23
019 - 026	Data do desconto 2	N	008		DDMMAAAA	
027 - 041	Valor/Percentual a ser concedido	N	015	2	decimais sem separador	18
042 - 065	Reservado (uso Banco)	A	024		Branco	
066 - 066	Código da multa	N	001		1- Valor fixo, 2- Percentual	
067 - 074	Data da multa	N	008		DDMMAAAA	32
075 - 089	Valor/Percentual a ser aplicado	N	015	2	decimais sem separador	
090 - 099	Reservado (uso Banco)	A	010		Branco	
100 - 139	Mensagem 3	A	040			33
140 - 179	Mensagem 4	A	040			33
180 - 240	Reservado	A	061		Branco	

REGISTRO DETALHE - SEGMENTO S REMESSA

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
001 - 003	Código do Banco na compensação	N	003		033	
004 - 007	Numero do lote remessa	N	004			1
008 - 008	Tipo de registro	N	001		3	2
009 - 013	Nº seqüencial do registro de lote	N	005			11
014 - 014	Cód. Segmento do registro detalhe	A	001		S	13
015 - 015	Reservado (uso Banco)	A	001		Branco	
016 - 017	Código de movimento	N	002			14

PARA TIPO DE IMPRESSÃO 1 FORMULARIO ESPECIAL: (continuação SEGMENTO S)

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
018 - 018	Identificação da impressão	N	001		1	34
019 - 020	Número da linha a ser impressa	N	002		De 01 a 22	35
021 - 021	Mensagem para recibo do Pagador	N	001		2 ou 4	36
022 - 121	Mensagem a ser impressa	A	100			
122 - 240	Reservado (uso Banco)	A	119		Branco	

PARA TIPO DE IMPRESSÃO 2: (continuação SEGMENTO S)

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
018 - 018	Identificação da impressão	N	001		2	34
019 - 058	Mensagem 5	A	040			
059 - 098	Mensagem 6	A	040			
099 - 138	Mensagem 7	A	040			
139 - 178	Mensagem 8	A	040		Branco	
179 - 218	Mensagem 9	A	040		Branco	
219 - 240	Reservado (uso Banco)	A	022		Branco	

TRAILER DE LOTE REMESSA

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
001 - 003	Código do Banco na compensação	N	003		353 / 008 / 033	
004 - 007	Numero do lote remessa	N	004			1
008 - 008	Tipo de registro	N	001		5	2
009 - 017	Reservado (uso Banco)	N	009		Branco	
018 - 023	Quantidade de registros do lote	N	006			37
024 - 240	Reservado (uso Banco)	A	217		Branco	

TRAILER DE ARQUIVO REMESSA

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
001 - 003	Código do Banco na compensação	N	003		033	
004 - 007	Numero do lote remessa	N	004			1
008 - 008	Tipo de registro	N	001		9	2

MANUAL DO CLIENTE DE COBRANÇA

Troca de Arquivos Padrão CNAB

009 - 017	Reservado (uso Banco)	N	009		Bancos	
018 - 023	Quantidade de lotes do arquivo	N	006		Registros tipo=1	
024 - 029	Quantidade de registros do arquivo	N	006		Registros tipo=0+1+2+3+5+9	
030 - 240	Reservado (uso Banco)	A	211		Bancos	

MANUAL DO CLIENTE DE COBRANÇA

Troca de Arquivos Padrão CNAB

REGISTRO HEADER DO ARQUIVO RETORNO

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
001 - 003	Código do Banco na compensação	N	003		033	
004 - 007	Lote de serviço	N	004		0000	1
008 - 008	Tipo de registro	N	001		0	2
009 - 016	Reservado (uso Banco)	A	008		Branco	
017 - 017	Tipo de inscrição da empresa	N	001		1 = CPF, 2 = CNPJ	
018 - 032	Nº de inscrição da empresa	N	015			
033 - 036	Agência do Beneficiário	N	004			3
037 - 037	Dígito da Agência do Beneficiário	N	001			3
038 - 046	Número da conta corrente	N	009			3
047 - 047	Dígito verificador da conta	N	001			3
048 - 052	Reservado (uso Banco)	A	005		Branco	
053 - 061	Código do Beneficiário	N	009			
062 - 072	Reservado (uso Banco)	A	011		Branco	
073 - 102	Nome da empresa	A	030			
103 - 132	Nome do Banco	A	030		BANCO SANTANDER	
133 - 142	Reservado	A	010		Branco	
143 - 143	Código remessa / retorno	N	001		2 – Retorno	
144 - 151	Data de geração do arquivo	N	008		DDMMAAAA	
152 - 157	Reservado (uso Banco)	A	006		Branco	
158 - 163	Nº seqüencial do arquivo	N	006			4
164 - 166	Nº da versão do layout do arquivo	N	003		040	
167 - 240	Reservado	A	074		Branco	

REGISTRO HEADER DO LOTE RETORNO

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
001 - 003	Código do Banco na compensação	N	003		033	
004 - 007	Numero do lote retorno	N	004			1
008 - 008	Tipo de registro	N	001		1	2
009 - 009	Tipo de operação	A	001		T	
010 - 011	Tipo de serviço	N	002		01	
012 - 013	Reservado (uso Banco)	A	002		Branco	
014 - 016	Nº da versão do layout do lote	N	003		040	
017 - 017	Reservado	A	001		Branco	
018 - 018	Tipo de inscrição da empresa	N	001		1 = CPF, 2 = CNPJ	
019 - 033	Nº de inscrição da empresa	N	015			
034 - 042	Código do Beneficiário	N	009			
043 - 053	Reservado(uso Banco)	A	011			
054 - 057	Agência do Beneficiário	N	004			3
058 - 058	Dígito da Agência do Beneficiário	N	001			3
059 - 067	Número da conta do Beneficiário	N	009			3
068 - 068	Dígito verificador da conta	N	001			3
069 - 073	Reservado (uso Banco)	A	005			
074 - 103	Nome da empresa	A	030			
104 - 183	Reservado(uso Banco)	A	080			
184 - 191	Número do Retorno	N	008			10
192 - 199	Data da gravação remessa/retorno	N	008		DDMMAAAA	
200 - 240	Reservado (uso Banco)	A	041		Branco	

MANUAL DO CLIENTE DE COBRANÇA

Troca de Arquivos Padrão CNAB

REGISTRO DETALHE - SEGMENTO T RETORNO

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
001 - 003	Código do Banco na compensação	N	003		033	
004 - 007	Numero do lote retorno	N	004			1
008 - 008	Tipo de registro	N	001		3	2
009 - 013	Nº sequencial do registro no lote	N	005			11
014 - 014	Cód. segmento do registro detalhe	A	001		T	13
015 - 015	Reservado (uso Banco)	A	001		Branco	
016 - 017	Código de movimento (ocorrência)	A	002			40
018 - 021	Agência do Beneficiário	N	004			3
022 - 022	Dígito da Agência do Beneficiário	N	001			3
023 - 031	Número da conta corrente	N	009			3
032 - 032	Dígito verificador da conta	N	001			3
033-040	Reservado (uso Banco)	A	008		Branco	
041 -053	Identificação do título no Banco	N	013		Nosso número	15
054 -054	Código da carteira	N	001			5
055 -069	Nº do documento de cobrança	A	015		Seu número	16
070 - 077	Data do vencimento do título	N	008		DDMMAAAA	
078 - 092	Valor nominal do título	N	015	2	decimais sem separador	18
093 - 095	Nº do Banco Cobrador / Recebedor	N	003			
096 - 099	Agência Cobradora / Recebedora	N	004			
100 - 100	Dígito da Agência do Beneficiário	N	001			
101 - 125	Identif. do título na empresa	A	025		Uso Beneficiário (opcional)	24
126 - 127	Código da moeda	N	002			27
128 - 128	Tipo de inscrição Pagador	N	001		1 =CPF, 2 = CNPJ	29
129 - 143	Número de inscrição Pagador	N	015			29
144 - 183	Nome do Pagador	A	040			
184 - 193	Conta Cobrança	A	010			8
194 - 208	Valor da Tarifa/Custas	N	015	2	decimais sem separador	15
209 - 218	Identificação para rejeições, tarifas, custas, liquidações e baixas,	N	010		ocorre 5 vezes, sendo que cada ocorrência ocupa 02 dígitos.	40-A 40-C
219 - 240	Reservado (uso Banco)	A	022			

MANUAL DO CLIENTE DE COBRANÇA

Troca de Arquivos Padrão CNAB

REGISTRO DETALHE - SEGMENTO U RETORNO

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
001 - 003	Código do Banco na compensação	N	003		033	
004 - 007	Lote de serviço	N	004			1
008 - 008	Tipo de registro	N	001		3	2
009 - 013	Nº seqüencial do registro no lote	N	005			11
014 - 014	Cód. segmento do registro detalhe	A	001		U	13
015 - 015	Reservado (uso Banco)	A	001		Branco	
016 - 017	Código de movimento (ocorrência)	N	002			40
018 - 032	Juros / Multa / Encargos	N	015	2	decimais sem separador	18
033 - 047	Valor do desconto concedido	N	015	2	decimais sem separador	18
048 - 062	Valor do Abatimento Concedido/Cancelado	N	015	2	decimais sem separador	18
063 - 077	Valor do IOF recolhido	N	015	2	decimais sem separador	18
078 - 092	Valor pago pelo Pagador	N	015	2	decimais sem separador	18
093 - 107	Valor líquido a ser creditado	N	015	2	decimais sem separador	18
108 - 122	Valor de outras despesas	N	015	2	decimais sem separador	15
123 - 137	Valor de outros créditos	N	015	2	decimais sem separador	18
138 - 145	Data da ocorrência	N	008		DDMMAAAA	
146 - 153	Data da efetivação do crédito	N	008		DDMMAAAA	
154 - 157	Código da ocorrência do Pagador	N	004			41
158 - 165	Data da ocorrência do Pagador	N	008		DDMMAAAA	18
166 - 180	Valor da ocorrência do Pagador	N	015	2	decimais sem separador	15
181 - 210	Complemento da ocorrência do Pagador	A	030			41
211 - 213	Código do Banco correspondente compens.	N	003			31
214 - 240	Reservado	A	027		Branco	

REGISTRO DETALHE - SEGMENTO Y OPCIONAL RETORNO

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
001 - 003	Código do Banco na compensação	N	003		033	
004 - 007	Lote de serviço	N	004			1
008 - 008	Tipo de registro	N	001		3	2
009 - 013	Nº seqüencial do registro no lote	N	005			11
014 - 014	Cód. segmento do registro detalhe	A	001		Y	13
015 - 015	Reservado (uso Banco)	A	001		Branco	
016 - 017	Código de movimento (ocorrência)	N	002		06	40
018 - 019	Identificação Registro Opcional	N	004		04	42
020 - 053	Identificação do Cheque	A	034			43
044 - 087	Identificação do Cheque	A	034			43
088 - 121	Identificação do Cheque	A	034			43
122 - 155	Identificação do Cheque	A	034			43
156 - 189	Identificação do Cheque	A	034			43
190 - 223	Identificação do Cheque	A	034			43
224 - 240	Reservado	A	015		Branco	

TRAILER DE LOTE RETORNO

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
001 - 003	Código do Banco na compensação	N	003		033	
004 - 007	Lote de serviço	N	004			1
008 - 008	Tipo de registro	N	001		5	2
009 - 017	Reservado (uso Banco)	N	009		Branco	
018 - 023	Quantidade de registros do lote	N	006			37
024 - 029	Quantidade títulos cobrança simples	N	006			38
030 - 046	Valor total dos títulos cobrança simples	N	017	2	decimais sem separador	18
047 - 052	Quantidade de títulos em cobrança vinculada	N	006			38
053 - 069	Valor total dos títulos em cobrança vinculada	N	017	2	decimais sem separador	18
070 - 075	Quantidade de títulos em cobrança caucionada	N	006			38
076 - 092	Valor total dos títulos em cobrança caucionada	N	017	2	decimais sem separador	18
093 - 098	Quantidade de títulos em cobrança descontada	N	006			38
099 - 115	Valor total dos títulos em cobrança descontada	N	017	2	decimais sem separador	18
116 - 123	Número do aviso de lançamento	A	008			39
124 - 240	Reservado (uso Banco)	A	117		Branco	

TRAILER DE ARQUIVO RETORNO

POS INI/FINAL	DESCRIÇÃO	A/N	TAM	DEC	CONTEÚDO	NOTAS
001 - 003	Código do Banco na compensação	N	003		033	
004 - 007	Numero do lote remessa	N	004			1
008 - 008	Tipo de registro	N	001		9	2
009 - 017	Reservado (uso Banco)	N	009		Branco	
018 - 023	Quantidade de lotes do arquivo	N	006		Registros tipo=1	
024 - 029	Quantidade de registros do arquivo	N	006		Registros tipo=0+1+3+5+9	
030 - 240	Reservado (uso Banco)	A	211		Branco	

Cash Management

NOTAS



NOTAS
Padrão 240 – Cobrança
Versão Setembro/2014

Nota 1: LOTE DE SERVIÇO / NÚMERO DO LOTE DE REMESSA / RETORNO

Identifica um Lote de Serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo. Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo, mantendo seqüencial crescente para os demais (número do lote anterior acrescido de 1). O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. Se registro for Header do Arquivo preencher com '0000' Se registro for Trailer do Arquivo preencher com '9999'

Nota 2: TIPO DE REGISTRO

Identifica o tipo do registro dentro do arquivo:

0	Header do arquivo
1	Header do lote
3	Detalhe
5	Trailer do lote
9	Trailer do arquivo

Nota 3: CODIGO DE TRANSMISSÃO

Informação cedida pelo banco que identifica o arquivo remessa do cliente.

Nota 4: NUMERO DA SEQÜÊNCIA DO ARQUIVO

Número seqüencial adotado e controlado pelo responsável pela geração do arquivo para ordenar a disposição dos arquivos encaminhados. Evoluir um número seqüencial a cada Header de arquivo

Nota 5: TIPO DE COBRANÇA

REMESSA:

- '1' = Cobrança Simples (Sem Registro e Eletrônica com Registro)
- '3' = Cobrança Caucionada (Eletrônica com Registro e Convencional com Registro)
- '4' = Cobrança Descontada (Eletrônica com Registro)
- '5' = Cobrança Simples (Rápida com Registro)
- '6' = Cobrança Caucionada (Rápida com Registro)
- '7' = Transferência de Titularidade - Sem Devolução (Cobrança Simples - Eletrônica com Registro e Rápida com Registro)*
- '8' = Cobrança Cessão (Eletrônica com Registro)
- '9' = Transferência de Titularidade - Com Devolução (Cobrança Simples - Eletrônica com Registro e Rápida com Registro)

RETORNO:

- '1' = Cobrança Simples (Sem Registro)
- '2' = Cobrança Simples (Rápida com Registro, Eletrônica com Registro e Convencional com Registro)
- '3' = Cobrança Caucionada (Eletrônica com Registro e Convencional com Registro)
- '4' = Cobrança Descontada (Convencional com Registro / Eletrônica com Registro)
- '6' = Cobrança Caucionada (Rápida com Registro)
- '7' = Transferência de Titularidade - Sem Devolução (Cobrança Simples - Eletrônica com Registro e Rápida com Registro)*
- '8' = Cobrança Cessão (Eletrônica com Registro)
- '9' = Transferência de Titularidade - Com Devolução (Cobrança Simples - Eletrônica com Registro e Rápida com Registro)

*carteira específica para FIDC (Fundo de Direitos Creditórios)

Nota 6: FORMA DE CADASTRAMENTO

- '1' = Cobrança Registrada (Rápida e Eletrônica com Registro)
- '2' = Cobrança sem Registro

Nota 9: MENSAGEM

Campo informativo, que sairá na ficha de compensação. As mensagens serão impressas em todos os Boletos que fazem parte do lote. Estes campos não serão devolvidos no arquivo retorno.

Nota 10: NÚMERO REMESSA / RETORNO

Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo para identificar a sequência de envio ou devolução do arquivo entre o **Beneficiário** e a **Instituição Financeira Beneficiário**.

Nota 11: NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO LOTE

Número de seqüência do registro no lote inicializado sempre em "1".
Esse campo, junto com o número de lote, é utilizado para controle dos documentos que constam no movimento identificado pelo header de lote. O número de seqüência do registro não deve ser repetido dentro do lote e deverá ter valor crescente.

Nota 13: CODIGO DO SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE

Código alfanumérico que identifica a segmentação dos dados do registro detalhe.
Abaixo segue os possíveis valores desse campo.

P	Detalhe do título.	Registro obrigatório na remessa.
Q	Detalhe do Pagador e sacador/avalista	Registro obrigatório somente na remessa de títulos novos.
R	Detalhe outras instruções	Registro opcional na remessa.
S	Detalhe outras mensagens no título	Registro opcional na remessa.
T	Detalhe da cobrança	Registro obrigatório no retorno.
U	Detalhe de valores e ocorrências	Registro obrigatório no retorno.
Y	Detalhe de cheques do pagamento	Registro opcional no retorno

Nota 14: CODIGO DE MOVIMENTO PARA REMESSA

01	Entrada de título
02	Pedido de baixa
04	Concessão de abatimento
05	Cancelamento de abatimento
06	Alteração de vencimento
07	Alteração da identificação do título na empresa
08	Alteração seu número
09	Pedido de Protesto
18	Pedido de Sustação de Protesto
10	Concessão de Desconto
11	Cancelamento de desconto
12	Transferência de Titularidade automática
31	Alteração de outros dados
98	Não Protestar (Antes de iniciar o ciclo de protesto)

Nota 15: NOSSO NÚMERO

- No Arquivo Remessa: É recomendável, que este campo venha preenchido (conforme fórmula de cálculo - módulo 11), pois será a "chave" de identificação do título entre banco X cliente. Caso este campo esteja zerado, o sistema atribuirá automaticamente um número para o título.

Fórmula do Cálculo do Dígito de Verificação - Módulo 11

Multiplicar cada dígito a partir da direita, pelo seu correspondente na seqüência de 2 a 9.

- Acumular os resultados da multiplicação.
- Dividir o resultado por 11.
- Subtrair o resto de 11, tomando-se como dígito de controle o algarismo das unidades do número encontrado. Assim sendo, se o resto for 1, o dígito será 0(zero). Se o resto for 0 (zero) o dígito será 0 (zero). Se o resto for 10 (dez) o dígito será 1 (um)

Exemplo1 -Número fornecido= 3147578 Exemplo2 -Número fornecido= 4870184

8 x 2 = 16	4 x 2 = 8
7 x 3 = 21	8 x 3 = 24
5 x 4 = 20	1 x 4 = 4
7 x 5 = 35	0 x 5 = 0
4 x 6 = 24	7 x 6 = 42
1 x 7 = 7	8 x 7 = 56

$$3 \times 8 = 24$$

$$147 : 11 = 13 \text{ resto} = 4$$

$$\text{Dígito} = 11 - 4 = 7$$

Número com Dígito (exemplo 1) = 31475787

Número com Dígito (exemplo 2) = 48701840

$$4 \times 8 = 32$$

$$166 : 11 = 15 \text{ resto} = 1$$

$$\text{Dígito} = 11 - 1 = 10 \text{ dígito} = 0$$

Nota 16: NÚMERO DO DOCUMENTO

Número adotado e controlado pelo Cliente, para identificar o título de cobrança.

Informação utilizada pelos Bancos para referenciar a identificação do documento objeto de cobrança.

Poderá conter número da duplicata, no caso de cobrança de duplicatas, número de apólice, no caso de cobrança de seguros, etc.

Esse campo é devolvido no arquivo retorno.

Nota 17 : VENCIMENTO

Data de vencimento do título.

Deve ser data válida e superior à data de entrada do título na Cobrança.

Campo preenchido com 11111111 ou 99999999 o registro será rejeitado.

De acordo com a Circular 3.598 e 3.656 fica vetada a utilização das literais Contra Apresentação e À vista nos boletos de Cobrança.

Nota 18: CAMPOS REFERENTES A VALOR

- . quando o valor for expresso em moeda corrente, utilizar duas casas decimais: 9(013)v99;
- . quando o valor for expresso em moeda variável, utilizar cinco casas decimais: 9(010)v9(05);
- . quando o valor se referir à taxa de juros, utilizar cinco casas decimais: 9(013)v9(05);

IOF – Segmento P (166 – 180)

Caso o Beneficiário não possua o cadastro do IOF no perfil do convênio, deve-se informar o percentual a recolher do título a registrar.

Nota 19: AGENCIA ENCARREGADA DA COBRANÇA

Agência encarregada da cobrança. Informação somente atribuída pelo banco com base no CEP do Pagador.

OBS: Para Código de Movimento 12, este campo deverá ser preenchido com a Agência do Cessionário/Favorecido da Cobrança da transferência de carteira.

Nota 20: ESPÉCIE DO TÍTULO

Informar código conforme tabela abaixo:

Código	Descrição
02	DM - DUPLICATA MERCANTIL
04	DS - DUPLICATA DE SERVIÇO
07	LC - LETRA DE CÂMBIO (SOMENTE PARA BANCO 353)
30	LC - LETRA DE CÂMBIO (SOMENTE PARA BANCO 008)
12	NP - NOTA PROMISSORIA
13	NR - NOTA PROMISSORIA RURAL
17	RC - RECIBO
20	AP - APOLICE DE SEGURO
32	BDP - BOLETO DE PROPOSTA
97	CH - CHEQUE
98	ND - NOTA PROMISSORIA DIRETA

Nota 21: CODIGO DE MORA

1 = Valor por dia - Informar no campo o valor/dia a mora a ser cobrada.

2 = Taxa Mensal - Informar no campo taxa mensal o percentual a ser aplicado sobre valor do título que será calculado por dia de atraso.

3 = Isento

4 = Utilizar comissão permanência do Banco por dia de atraso

5 = Tolerância valor por dia (cobrar juros a partir de)

6 = Tolerância taxa mensal (cobrar juros a partir de)

* Para o código igual 4, o campo "taxa mensal" não deverá conter informação.

Nota 22: DATA DO JUROS DE MORA

Informar nesse campo a data do vencimento

Nota 23: CÓDIGO DO DESCONTO

0 = ISENTO

1 = Valor fixo ate a data informada – Informar o valor no campo “valor de desconto a ser concedido”.

2 = Percentual ate a data informada – Informar o percentual no campo “percentual de desconto a ser concedido”

3 = Valor por antecipação por dia corrido - Informar o valor no campo “valor de desconto a ser concedido”

4 = Valor por antecipação dia útil - Informar o valor no campo “valor de desconto a ser concedido”

- Para os código 1 e 2 será obrigatório a informação da “data”

- **NOTA:** é possível informar até duas ocorrências de desconto, por ex.:

Segmento P : Valor do título R\$ 100,00 Vencimento 30/09/1998

(Desconto 1 R\$ 10,00 p/ pagamento até 25/09/1998

Segmento R: < Desconto 2 R\$ 8,00 p/ pagamento até 20/09/1998

Nota 24: IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA

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

Nota 25: CÓDIGO PARA PROTESTO

Código de identificação de tipo de prazo a ser considerado para protesto:

0	NAO PROTESTAR
1	PROTESTAR DIAS CORRIDOS
2	PROTESTAR DIAS UTEIS
3	UTILIZAR PERFIL BENEFICIÁRIO
9	CANCELAMENTO DE PROTESTO AUTOMATICO

Nota 26: CODIGO PARA BAIXA / DEVOLUÇÃO

Código de identificação do tipo de procedimento a ser adotado com o título:

1	BAIXAR / DEVOLVER
2	NAO BAIXAR / NAO DEVOLVER
3	UTILIZAR PERFIL BENEFICIÁRIO

Nota 27: CODIGO DA MOEDA

00	REAL
----	------

Nota 28: CONTROLE DE RECIBOS DE CARNÊ

- Identificador de Carnê:

000 - Não possui carnê

001 - Possui carnê

Nota 29 : TIPO DE INSCRIÇÃO DO **PAGADOR**/ SACADOR/ AVALISTA

1 = CPF

2 = CGC

0 = Não informado

9 = Outros

*O número de inscrição do CPF ou CGC do **Pagador**, é campo obrigatório para informação de protesto do título.

Nota 30: SACADOR/AVALISTA

Informação obrigatória quando se tratar de título negociado com terceiros

Nota 31: USO DOS BANCOS

Somente para troca de arquivos entra BANCOS

Nota 32: DATA DA MULTA

Caso seja inválida ou não informada, será assumida a data do vencimento

Se informada uma data válida, a incidência da multa, será após o dia informado no campo multa.

Mensagem no boleto: Cobrar multa após XX/XX/XXXX

Nota 33: MENSAGEM

Mensagem livre a ser impressa no campo instruções de cobrança na ficha de compensação do Boleto. Essas mensagens sobrepõem as mensagens 1 e 2 do registro HEADER DO LOTE.

Obs: As mensagens somente serão impressas quando as posições das mensagens 3 e 4 estiverem preenchidas.

Nota 34 : TIPO DE IMPRESSÃO DO SEGMENTO 'S' DO REGISTRO DETALHE

código 1: para impressão de mensagem livre no recibo do **Pagador**.

As mensagens são impressas em formato livre no recibo do **Pagador** conforme o texto contido no campo "mensagem a ser impressa".

Essa opção só está disponível para formulário especial, e são permitidas no máximo 24 linhas de 100 posições formatadas pelo **Beneficiário**. Cada linha corresponde a um registro detalhe.

código 2: mensagem livre a ser impressa no campo instruções de cobrança na ficha de compensação do Boleto.

Só é permitido um único registro de código 3 por título.

Nota 35: NÚMERO DA LINHA A SER IMPRESSO

Campo destinado a informação da linha a qual será impresso a mensagem "código 1" (01 a 22).

Obs: No caso de não existir conteúdo a ser impresso na linha de mensagem, esta deverá ser preenchida com brancos (sempre respeitando a sequência de 01 a 22).

Nota 36: MENSAGEM PARA O RECIBO DO **PAGADOR**

2: Mensagem comum para todos os títulos do movimento

4: Mensagem para um título, a qual estará relacionada ao registro detalhe (título anterior)

Obs: Quando utilizado o código 2, este segmento S deverá ser informado uma única vez e posicionar-se entre o Registro header do lote e o Registro detalhe segmento P.

Nota 37: QUANTIDADE DE REGISTROS DO LOTE

Somatório dos registros do lote, incluindo header e trailer.

Informação obrigatória, e seu erro provocará a rejeição de todo o lote.

Nota 38: TOTALIZAÇÃO DA COBRANÇA

Campos do arquivo retorno que serão utilizados para informar ao **Beneficiário** a posição da carteira de cobrança.

Nota 39: NÚMERO DO AVISO DE LANÇAMENTO

Número do aviso de movimentação de títulos.

Nota 40: CODIGOS DE MOVIMENTO PARA RETORNO

OBS: Os códigos 03, 26 e 30 estão relacionados com a nota 40-a
Os códigos 06, 09 e 17 estão relacionados com a nota 40-c

02	Entrada confirmada
03	Entrada rejeitada
04	transferência de carteira/entrada
05	transferência de carteira/baixa
06	Liquidação
09	Baixa
11	títulos em carteira (em ser)
12	confirmação recebimento instrução de abatimento
13	confirmação recebimento instrução de cancelamento abatimento
14	confirmação recebimento instrução alteração de vencimento
17	liquidação após baixa ou liquidação título não registrado
19	confirmação recebimento instrução de protesto
20	confirmação recebimento instrução de sustação/Não Protestar
23	remessa a cartorio (aponte em cartorio)
24	retirada de cartorio e manutenção em carteira
25	protestado e baixado (baixa por ter sido protestado)
26	instrução rejeitada
27	confirmação do pedido de alteração de outros dados
28	debito de tarifas/custas
29	ocorrências do Pagador
30	alteração de dados rejeitada
32	Código de IOF inválido
51	Título DDA reconhecido pelo Pagador
52	Título DDA não reconhecido pelo Pagador
53	Título DDA recusado pela CIP
A4	Pagador DDA

Notas 40-A , 40-C :

REJEIÇÕES DE REGISTRO DETALHE, CODIGOS DE TARIFAS / CUSTAS E ORIGEM DA LIQUIDAÇÃO / BAIXA

Nota 40-A: Códigos de rejeições de 01 a 64 associados ao códigos de movimento 03, 26 e 30 (nota 40)

01	código do banco invalido
02	código do registro detalhe inválido
03	código do segmento invalido
04	código do movimento não permitido para carteira
05	código de movimento invalido
06	tipo/numero de inscrição do Beneficiário inválidos
07	agencia/conta/DV invalido
08	nosso numero invalido
09	nosso numero duplicado
10	carteira invalida
11	forma de cadastramento do titulo invalida Se desconto, titulo rejeitado - operação de desconto / horário limite.
12	tipo de documento invalido
13	identificação da emissão do Boleto invalida
14	identificação da distribuição do Boleto invalida
15	características da cobrança incompatíveis
16	data de vencimento invalida
17	data de vencimento anterior a data de emissão
18	vencimento fora do prazo de operação
19	titulo a cargo de bancos correspondentes com vencimento inferior a xx dias
20	valor do título invalido
21	espécie do titulo invalida
22	espécie não permitida para a carteira
23	aceite invalido
24	Data de emissão inválida
25	Data de emissão posterior a data de entrada

MANUAL DO CLIENTE DE COBRANÇA

Troca de Arquivos Padrão CNAB

26	Código de juros de mora inválido
27	Valor/Taxa de juros de mora inválido
28	Código de desconto inválido
29	Valor do desconto maior ou igual ao valor do título
30	Desconto a conceder não confere
31	Concessão de desconto - já existe desconto anterior
32	Valor do IOF
33	Valor do abatimento inválido
34	Valor do abatimento maior ou igual ao valor do título
35	Abatimento a conceder não confere
36	Concessão de abatimento - já existe abatimento anterior
37	Código para protesto inválido
38	Prazo para protesto inválido
39	Pedido de protesto não permitido para o título
40	Título com ordem de protesto emitida
41	Pedido de cancelamento/sustação para títulos sem instrução de protesto
42	Código para baixa/devolução inválido
43	Prazo para baixa/devolução inválido
44	Código de moeda inválido
45	Nome do Pagador não informado
46	Tipo /Número de inscrição do Pagador inválidos
47	Endereço do Pagador não informado
48	CEP inválido
49	CEP sem praça de cobrança (não localizado)
50	CEP referente a um Banco Correspondente
51	CEP incompatível com a unidade de federação
52	Unidade de federação inválida
53	Tipo/Número de inscrição do sacador/avalista inválidos
54	sacador/Avalista não informado
55	Nosso número no Banco Correspondente não informado
56	Código do Banco Correspondente não informado
57	Código da multa inválido
58	Data da multa inválida
59	Valor/Percentual da multa inválido
60	Movimento para título não cadastrado
61	Alteração de agência cobradora/dv inválida
62	Tipo de impressão inválido
63	Entrada para título já cadastrado
64	Número da linha inválido
90	Identificador/Quantidade de Parcelas de carnê inválido

Nota 40 C: Código de liquidação/baixa de 01 a 13 associados ao código de movimento 06, 09 e 17 (nota 40)

LIQUIDAÇÃO	
01	Por saldo
02	Por conta
03	No próprio banco
04	Compensação eletrônica
05	Compensação convencional
06	Arquivo magnético
07	Após feriado local
08	Em cartório

BAIXA	
09	Comandada banco
10	Comandada cliente arquivo
11	Comandada cliente on-line
12	Decurso prazo – cliente
13	Decurso prazo – banco

Nota 41: OCORRENCIAS / ALEGAÇÕES DO **PAGADOR.**

SIGNIFICADO	CÓDIGO	DATA	VALOR	COMPLEMENTO
Pagador alega que não recebeu a mercadoria	0101	branco	zeros	Branco
Pagador alega que a mercadoria chegou atrasada	0102	branco	zeros	Branco
Pagador alega que a mercadoria chegou avariada	0103	branco	zeros	Branco
Pagador alega que a mercadoria não confere com o pedido	0104	branco	zeros	Branco
Pagador alega que a mercadoria chegou incompleta	0105	branco	zeros	Branco
Pagador alega que a mercadoria está à disposição ao Beneficiário	0106	branco	zeros	Branco
Pagador alega que devolveu a mercadoria	0107	branco	zeros	Branco
Pagador alega que a mercadoria está em desacordo com a Nota Fiscal	0108	branco	zeros	Branco
Pagador alega que nada deve ou comprou	0109	branco	zeros	Branco
Pagador alega que não recebeu a fatura	0201	branco	zeros	Branco
Pagador alega que o pedido de compra foi cancelado	0202	branco	zeros	Branco

MANUAL DO CLIENTE DE COBRANÇA

Troca de Arquivos Padrão CNAB

Pagador alega que a duplicata foi cancelada	0203	branco	zeros	Branco
Pagador alega não ter recebido a mercadoria, nota fiscal, fatura	0204	branco	zeros	Branco
Pagador alega que a duplicata/fatura está incorreta	0205	branco	zeros	Branco
Pagador alega que o valor está incorreto	0206	branco	zeros	Branco
Pagador alega que o faturamento é indevido	0207	branco	zeros	Branco
Pagador alega que não localizou o pedido de compra	0208	branco	zeros	Branco
Pagador alega que o vencimento correto é:	0301	DATA	zeros	Branco
Pagador solicita a prorrogação de vencimento para:	0302	DATA	zeros	Branco
Pagador aceita se vencimento prorrogado para:	0303	DATA	zeros	Branco
Pagador alega que pagará o título em:	0304	DATA	zeros	Branco
Pagador pagou o título diretamente ao Beneficiário em:	0305	DATA	zeros	Branco
Pagador pagará o título diretamente ao Beneficiário em:	0306	DATA	zeros	Branco
Pagador não foi localizado, confirmar endereço	0401	branco	zeros	Branco
Pagador mudou-se, transferiu de domicílio	0402	branco	zeros	Branco
Pagador não recebe no endereço indicado	0403	branco	zeros	Branco
Pagador desconhecido no local	0404	branco	zeros	Branco
Pagador reside fora do perímetro	0405	branco	zeros	Branco
Pagador com endereço incompleto	0406	branco	zeros	Branco
Não foi localizado o número constante no endereço do título	0407	branco	zeros	Branco
Endereço não localizado/não consta nos guias da cidade	0408	branco	zeros	Branco
Endereço do Pagador alterado para:	0409	branco	zeros	Novo endereço
Pagador alega que tem desconto ou abatimento de:	0501	branco	VALOR	Branco
Pagador solicita desconto ou abatimento de:	0502	branco	VALOR	Branco

SIGNIFICADO	CÓDIGO	DATA	VALOR	COMPLEMENTO
Pagador solicita dispensa dos juros de mora	0503	branco	zeros	Branco
Pagador se recusa a pagar juros	0504	branco	zeros	Branco
Pagador se recusa a pagar comissão de permanência	0505	branco	zeros	Branco
Pagador está em regime de concordata	0601	branco	zeros	Branco
Pagador está em regime de falência	0602	branco	zeros	Branco
Pagador alega que mantém entendimentos com Pagador	0603	branco	zeros	Branco
Pagador está em entendimentos com o Beneficiário	0604	branco	zeros	Branco
Pagador está viajando	0605	branco	zeros	Branco
Pagador recusou-se a aceitar o título	0606	branco	zeros	Branco
Pagador sustou protesto judicialmente	0607	branco	zeros	Branco
Empregado recusou-se a receber o título	0608	branco	zeros	Branco
Título reapresentado ao Pagador	0609	branco	zeros	Branco
Estamos nos dirigindo ao nosso correspondente	0610	branco	zeros	Branco
Correspondente não se interessa pelo protesto	0611	branco	zeros	Branco
Pagador não atende aos avisos de nossos correspondentes	0612	branco	zeros	Branco
Título está sendo encaminhado ao correspondente	0613	branco	zeros	Branco
Entrega franco de pagamento ao Pagador	0614	branco	zeros	Branco
Entrega franco de pagamento ao representante	0615	branco	zeros	Branco
A entrega franco de pagamento é difícil	0616	branco	zeros	Branco
Título recusado pelo cartório:	0617	branco	zeros	Motivo recusado

Nota 42: IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO OPCIONAL

- '04' = Informação de Dados de Cheques Utilizados

Nota 43: IDENTIFICAÇÃO DO CHEQUE

- CÓDIGO CMC7 DO CHEQUE.

Nota 44: TRANSFERÊNCIA AUTOMÁTICA DE CARTEIRA

Quando o Código de Movimento for 12, os campos abaixo devem ser preenchidos:

- Agência Encarregada da Cobrança, preencher com a Agência do Cessionário/Favorecido da Cobrança da transferência de carteira.
- Conta Cobrança, preencher com a conta do Convênio que receberá os títulos transferidos.

Considerações Gerais:

01. O controle entre um grupo de segmentos para um mesmo título, será pelos campos "CÓDIGO DE MOVIMENTO" e "NÚMERO DO REGISTRO".

02 . Campos numéricos

- Utilizados : preencher à direita, completando com zeros à esquerda.
- não utilizados : preencher com zeros.

03 . Campos alfanuméricos

- utilizados : em caixa alta sem acentos ou cedilha.
- não utilizados : preencher com brancos.

04 . Os campos referentes as taxa/percentuais deverão ser preenchidos com duas casas decimais e serão impressos no Boletos em valor da moeda corrente ou quantidade (Para moeda variável).

BANCO SANTANDER
CASH MANAGEMENT