

APRESENTAÇÃO

Este layout CNAB 400 foi escrito partindo-se do Manual CNAB 240 Banco ABC Brasil, complementado com os dados do pagador, colhidos no INFOBANC, para envio à gráfica e confecção de carnês.

Em vista disso, a composição desses arquivos deve ser padronizada, conforme especificado a seguir.

A codificação de Espécie de Documento, Carteiras, Ocorrências, etc é a mesma definida no Manual CNAB 240 do Banco ABC Brasil.

Dúvidas e esclarecimentos:

suportecobranca@abcbrasil.com.br

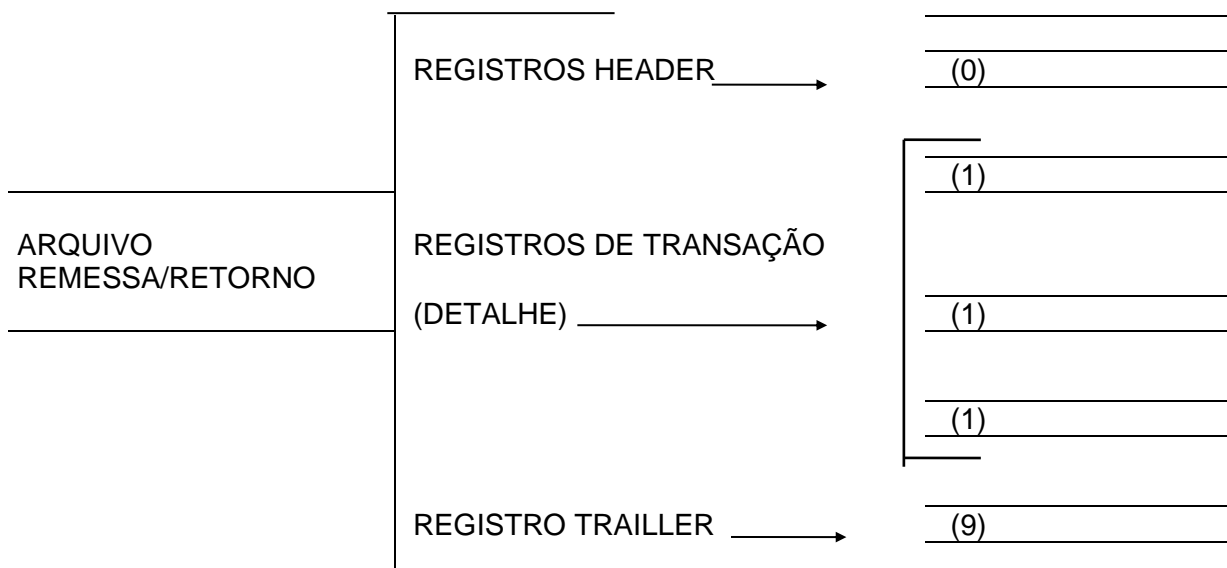
COMPOSIÇÃO DOS ARQUIVOS

1. CARACTERÍSTICAS DO SISTEMA PADRÃO C.N.A.B.

Para cada arquivo gravado (Remessa/Retorno), devem existir um registro Header no começo e um registro Trailer ao final do mesmo arquivo.

- Se o arquivo necessitar de vários volumes, iniciar o volume com o registro Header e terminá-lo com o registro Trailer. Iniciar e terminar o Número Sequencial do Registro, sempre dentro do espaço header – trailer.

Entre esses dois registros, devem constar os registros de transação, conforme figura a seguir:



1.1. FORMATO DO ARQUIVO REMESSA

São aceitos dois formatos de arquivo para Troca de informações com Clientes - Arquivo Remessa

- FORMATO 1

HEADER	- CONTA A
DETALHE 1	- CONTA A
DETALHE 2	- CONTA A
DETALHE N	- CONTA A
TRAILLER	- CONTA A
HEADER	- CONTA B
DETALHE 1	- CONTA B
DETALHE 2	- CONTA B

DETALHE N - CONTA B
TRAILLER - CONTA B

- . Para isso, é necessário que os contratos A, B... estejam cadastrados no Sistema de Cobrança.
- . Os detalhes serão direcionados para as operações associadas às contas citadas

- FORMATO 2

HEADER - CONTA A
DETALHE 1 - CONTA A
DETALHE 2 - CONTA B
DETALHE 3 - CONTA C
DETALHE 4 - CONTA B

DETALHE N - CONTA B
TRAILLER - CONTA A

- . Para isso, é necessário que os contratos A, B... estejam cadastrados no Sistema de Cobrança.
- . Os detalhes serão direcionados para as operações associadas às contas citadas.

1.2. MONTAGEM DOS REGISTROS NO ARQUIVO DE COBRANÇA

Os registros no arquivo cobrança (Remessa / Retorno) devem ser montados, conforme demonstra a tabela a seguir:

ARQUIVO	REGISTROS LÓGICOS
COBRANÇA REMESSA	400 BYTES
COBRANÇA RETORNO	400 BYTES
TÍTULOS EM SER (ARQUIVO MENSAL) (INVENTARIO)	400 BYTES

DESCRIÇÃO DE REGISTRO - REMESSA

1. REGISTRO HEADER

ARQUIVO REMESSA		REGISTRO	HEADER	TAMANHO REG. - 400 BYTES
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código de Registro	Identificação do Registro Header	001 001	9	0
Código de Remessa	Identificação de Arquivo Remessa	002 002	9	1
Literal de Remessa	Identificação por extenso do tipo de movimento	003 009	X (7)	REMESSA
Código do Serviço	Identificação do tipo de serviço	010 011	9 (2)	01
Literal d Serviço	Identificação Por Extenso Do Tipo De Serviço	012 026	X (15)	COBRANCA
Código da Empresa	Identificação da empresa no banco	027 046	X (20)	NOTA 01
Nome da Empresa	Nome por extenso da “Empresa - Mãe”	047 076	X (30)	
Código do Banco	Nº do banco na Câmara de Compensação Bancária	077 079	9 (3)	
Nome do Banco	Nome por extenso do banco	080 094	X (15)	
Data de Gravação	Data da gravação do arquivo	095 100	9 (6)	Dia / Mês / Ano
Branços	Complementação do Registro	101 394	x (294)	
Número Seqüencial	Nº Seqüencial do Registro no arquivo	395 400	9 (6)	000001

1.1. LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO 9 = NUMÉRICO V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

1.2. NOTA

Nº 1 - Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO

ARQUIVO REMESSA REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS TAMANHO REG.- 400 BYTES				
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro de Transação	001 001	9	1
Código de Inscrição	Identificação do Tipo de Inscrição da empresa 01 – CPF do cedente 02 – CNPJ do cedente 03 – CPF do sacador – 04 –CNPJ do sacador	002 003	9 (2)	01 02 03 04
Número de Inscrição	Número de Inscrição da Empresa (CNPJ/CPF) Ou do sacador	004 017	9 (14)	
Código da Empresa	Identificação da empresa no Banco	018 037	X (20)	Nota 1
Uso da Empresa	Identificação do Título na empresa	038 062	X (25)	
Nosso Número	Identificação do Título no Banco	063 073	9 (11)	Nota 7

Nosso número do Banco Correspondente	Cobrança Direta Título Correspondente	074 086	X (13)	Item 4 da Nota 3
Carteira no Correspondente	Modalidade de Cobrança com bancos correspondentes.	087 089	X (03)	Brancos
Cód. Multa	Código da Multa	090 090	9 (01)	Nota 11
Valor/Taxa Multa	Valor ou Taxa de Multa	091 103	9(11) V(2)	Nota 12
Número de Dias	Número de Dias Após o Vencimento para aplicar a Multa	104 105	9(02)	Nota 13
Uso do Banco	Identificação da Operação no Banco	106 107	X (02)	Brancos
Carteira	Código da Carteira	108 108	X (01)	Nota 3
Código de ocorrência	Identificação da ocorrência	109 110	9 (02)	Nota 4
Seu número	Nº documento de Cobrança (Duplicata, Promissória etc.)	111 120	X (10)	
Vencimento	Data de vencimento do título	121 126	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Valor do título (**)	Valor Nominal do Título	127 139	9 (11) V9 (2)	
Código do Banco	Nº do Banco na Câmara de Compensação Bancária	140 142	9 (3)	
Agência Cobradora	Agência encarregada da cobrança	143 146	9 (4)	Zeros
DAC da Ag. Cobradora	Dígito de auto-conferência da agência cobradora	147 147	9	Zeros
Espécie	Espécie do título	148 149	X (2)	Nota 6
Aceite	Identificação do Título aceite ou não aceite	150 150	X	A-Aceito N-Não aceite
Data de emissão	Data da emissão do título	151 156	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Instrução 1	1ª Instrução de Cobrança	157 158	9 (2)	Nota 9
Instrução 2	2ª Instrução de Cobrança	159 160	9 (2)	
Juros de 1 dia (**)	Valor de mora por dia de atraso	161 173	9(11) V9(2)	
Desconto até	Data Limite para concessão de desconto	174 179	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Valor do desconto (**)	Valor do desconto a ser concedido	180 192	9(11) V9(2)	
Valor do I.O.F.	Valor do I.O.F. a ser recolhido pelo Banco no caso de Notas de Seguro	193 205	9(11) V9(2)	
Abatimento (**)	Valor do abatimento a ser concedido	206 218	9(11) V9(2)	
Código de inscrição	Identificação do tipo de inscrição do sacado	219 220	9 (2)	01 - CPF 02 - CNPJ
Número de inscrição	Número de Inscrição do Sacado	221 234	9 (14)	
Nome	Nome do Sacado	235 264	X (30)	
Brancos	Complementação do Registro	265 274	X (10)	Brancos
Logradouro	Rua, Número e Complemento do Sacado	275 314	X (40)	
Bairro	Bairro do Sacado	315 326	X (12)	
CEP	Código de Endereçamento Postal do Sacado	327 334	9 (8)	
Cidade	Cidade do Sacado	335 349	X (15)	
Estado	Estado (UF – Unidade da Federação) do Sacado	350 351	X (2)	
Sacador ou Avalista	Nome do Sacador ou Avalista	352 381	X (30)	Nota 10
Brancos	Complementação do Registro	382 385	X (4)	
Brancos		386 391	X (6)	
Prazo	Quantidade de dias para início da Ação de Protesto	392 393	9 (2)	
Moeda		394 394	X	Nota 8
Número Sequencial	Número Sequencial do Registro no Arquivo	395 400	9 (6)	

2.1 LEGENDA

X = Alfanumérico	9 = Numérico	V = Virgula Decimal Assumida
(**) Títulos em moeda variável: Os campos de valores deverão ser informados com cinco decimais		

2.2. NOTAS

Nº 1 Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

Nº 3	Código	Carteira
1		Cobrança Normal com emissão de bloquetes, pelo banco. Ordem para Classificação: Banco preferencial do Cedente, nosso banco e nossos correspondentes, segundo ordem de escolha, ditada pelo nosso banco.
2		Ordem para Classificação: Banco preferencial do Cedente, nossos correspondentes, nosso banco.
3		Cobrança com determinação do Cobrador nas posições 140 – 142, (que não é o Nosso Banco).
4		O código do Banco cobrador (que não é o Nosso Banco) deve vir nas posições 140-142; Nosso Número do Banco cobrador deve vir nas posições 74 a 86. Nesta carteira, o cliente envia o título para o Nosso Banco, já com o Nosso Número do correspondente e seu DV calculado (Exceto Banco Itaú, cujo layout exige Nosso Número sem DV na remessa). O campo deve ocupar as 13 posições, com zeros à esquerda.
5		Cobrança exclusivamente para o próprio banco. As posições 140 a 142 devem estar preenchidas com o código do nosso banco.
6		Cobrança Expressa (sem emissão de bloquetes)
7		O código do Banco cobrador (que não é o Nosso Banco) deve vir nas posições 140-142. Após a aceitação do título pelo Nosso Banco, o Nosso Número do correspondente será gerado pelo sistema.

Nº 4	Código	Ocorrência
	01	Remessa
	02	Pedido de Baixa
	04	Concessão de Abatimento
	05	Cancelamento de Abatimento
	06	Alteração de Vencimento
	07	Alteração de Campo Livre (não disponível)
	08	Alteração de Seu Número (não disponível)
	09	Protestar
	10	Pedido de Não Protestar
	18	Sustar Protesto
	47	Alteração do Valor Nominal do título (altera vencimento também) (para produtos que permitem esta instrução)

Atentar que certas ocorrências somente têm efeito, se anteriormente tiverem sido cadastrados os fatos que as precedem.

Exemplo: “Sustar Protesto” depende de já haver “Solicitação para Protestar”

Nº 6	Código	Espécie
	01	Duplicata
	02	Nota Promissória
	03	Cheque
	04	Letra de Câmbio
	05	Recibo
	08	Apólice de Seguro
	12	Duplicata de Serviço
	31	Cartão de Crédito
	99	Outros

- Nº 7 Se a Carteira “6” – Cobrança Expressa – Via Arquivo Remessa -, o campo “Nosso Número”, **posições de 63 a 73**, deve ser preenchido na faixa determinada pelo Banco
. Para outras carteiras, o campo “Nosso Número” deve vir preenchido com zeros.

Nº 8	Código	Moeda
	2	Dólar
	3	IDTR
	5	FAJTR
	6	CUB
	0 ou 1	Moeda Corrente Nacional

- Nº 9 Se “INSTRO1 ou INSTRO2 = 94”, o Sistema usará as posições 352 a 391, para indicação da Mensagem, no campo de instruções dos bloquetes. Nesse caso, na linha sacador, constará o nome do cedente do título.

Se “INSTRO1 ou INSTRO2 = 10”, o Sistema entenderá que o cedente não deseja, de forma alguma, que ao título seja anexada a informação de DIAS DE PROTESTO.

- Nº 10 Existem duas situações com relação ao “Campo SACADOR”
- Quando a cobrança estiver a cargo do Nosso Banco e o título tiver sido negociado com 3^{os}, no campo sacador / avalista dos Bloquetes de Cobrança constará o nome do sacador que for recebido no arquivo remessa. No caso de inexistência desse dado, será emitido o nome do cedente do título.
 - Quando a cobrança estiver a cargo de CORRESPONDENTE
 - . Se tiver sido informado, no campo “SACADOR”, o seu nome, este constará no arquivo Remessa para este banco
 - . Caso contrário, no campo “SACADOR”, constará o nome do cedente do título.

- Nº 11 Este campo está destinado para a identificação do critério de pagamento de pena pecuniária, a ser aplicada pelo atraso do pagamento do título de cobrança.

Domínio: ‘1’ = Valor Fixo ‘2’ = Percentual ‘0’ – Sem Multa

- Nº 12 Valor ou percentual de multa a ser aplicado sobre o valor do título de Cobrança, por atraso no pagamento.
- Quando valor deve ser expresso na mesma moeda do título, respeitando-se o número de casas decimais, ou seja: se expresso em moeda corrente, utilizar 2 casas decimais e quando moeda variável, utilizar 5 casas decimais.
- Quando taxa, utilizar 4 casas decimais.

Nº 13 Número de dias corridos, somados ao vencimento, para identificar a data a partir da qual a multa deverá ser cobrada. Deve ser informado para os casos dos códigos de multa '1' e '2'. No caso de não haver multa (Código da Multa '0'), informar zeros.

2.3. CUIDADOS ESPECIAIS

- Campos Numéricos

Não podem ter espaços em branco. Se for o caso, preenchê-los com zeros.

Exemplo : 5/9/94 – informar 050994

- CEP

Deve ser informado sempre com 8 dígitos

Ex.: 04516001

- Campos com casas Decimais

Devem ter 2 ou 5 casas, após a vírgula, conforme o caso.

Exemplo:

. R\$ - 9999999999,99

. IDTR – 99999999,99999

3. REGISTRO DE MENSAGEM

3.1. No arquivo gerado pelo cliente, para troca no padrão CNAB AUTBANK, o Registro tipo 2, contendo mensagens para o título, poderá ser montado conforme o layout abaixo:

Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro	001 001	X (01)	2
	Zero	002 002	9 (01)	Zero
	Mensagem Livre 69 posições	003 071	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	072 140	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	141 209	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	210 278	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	279 347	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
		348 394	X(47)	Branços
		395 400	9 (06)	Seqüência: Segue a seqüência normal de registros.

3.2. O registro de mensagens deve vir acompanhado do respectivo registro de entrada de título (Ocorrência 01 - Entrada) e ser colocado imediatamente após o mesmo.

4. REGISTRO SACADOR

Arquivo Remessa	Registro	Trailer	Tamanho Reg. – 400 Bytes		
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo	
Código do Registro	Identificação do Registro	001 001	9	5	
Branços	Complemento do Registro	002 121	X (120)	Branços	
Código de Inscrição	Identificação de Inscrição do Sacador/Avalista	122 123	9 (002)	01 - CPF 02 - CNPJ	
Número de Inscrição	Número de Inscrição do Sacador/Avalista	124 137	9 (014)		
Logradouro	Rua, Número de complemento do Sacador/Avalista	138 177	X (040)		
Bairro	Bairro do Sacador/Avalista	178 189	X (012)		
Cep	Cep do Sacador/Avalista	190 197	9 (008)		
Cidade	Cidade do Sacador/Avalista	198 212	X (015)		
Estado	Uf (Estado) do Sacador/Avalista	213 214	X (002)		
Branços	Complemento do Registro	215 394	X (180)	Branços	
Número Sequencial	Número Sequencial do Registro no Arquivo	395 400	9 (6)		

4.1. CUIDADOS ESPECIAIS COM O REGISTRO SACADOR

- Quando utilizado, o registro tipo 5 (Sacador) deve vir **imediatamente após** o registro tipo 1 (Detalhe), por se tratar de dados complementares do registro do título. Os registros tipo Mensagem, se existirem, devem ser colocados **após** o registro **opcional** tipo 5.

- Quando utilizado, o registro tipo 5 (Sacador), os dados referentes à identificação do sacador devem guardar absoluta concordância com os dados informados nas posições 02 a 17 do registro detalhe, caso nessas posições tenham sido informados dados de sacador/avalista.

5. REGISTRO DE NOTA FISCAL ELETRÔNICA (Obrigatório para implantações a partir de 01/04/2020)

Arquivo Remessa	Registro	Detalhe	Tamanho Reg. – 400 Bytes	
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro	001 001	9 (1)	4
Nota Fiscal 1	Número da Nota Fiscal 1	002 016	X (15)	
Valor N Fiscal 1	Valor da Nota Fiscal 1	017 029	9(11) V(02)	
Data Emissão 1	Data de Emissão da Nota Fiscal 1	030 037	9 (8)	Dia/Mês/Ano
Chave Acesso 1	Chave de Acesso DANFE NF 1	038 081	9 (44)	
Nota Fiscal 2	Número da Nota Fiscal 2	082 096	X (15)	
Valor N Fiscal 2	Valor da Nota Fiscal 2	097 109	9(11) V(02)	
Data Emissão 2	Data de Emissão da Nota Fiscal 2	110 117	9 (8)	Dia/Mês/Ano
Chave Acesso 2	Chave de Acesso DANFE NF 2	118 161	9 (44)	
Nota Fiscal 3	Número da Nota Fiscal 3	162 176	X (15)	
Valor N Fiscal 3	Valor da Nota Fiscal 3	177 189	9(11) V(02)	
Data Emissão 3	Data de Emissão da Nota Fiscal 3	190 197	9 (8)	Dia/Mês/Ano
Chave Acesso 3	Chave de Acesso DANFE NF 3	198 241	9 (44)	
Brancos	Complemento do Registro	242 394	X (153)	Brancos
Número Sequencial	Número Sequencial do Registro no Arquivo	395 400	9 (6)	

5.1. CUIDADOS ESPECIAIS

- O registro do tipo '4', relativo às informações de Nota Fiscal Eletrônica, refere-se ao título identificado no registro anterior, do tipo '1'.
- As Chaves de Acesso deverão vir com as 44 posições preenchidas corretamente, sendo obrigatória pelo menos a primeira, caso o registro seja encaminhado.
- Os Campos: Número da Nota Fiscal, Data de Emissão da Nota Fiscal e Valor da Nota Fiscal são campos de preenchimento obrigatório.
- Os Campos do tipo Data, deste registro, quando informados, devem conter 8 caracteres, no formato DDMMAAAA, sendo DD – Dia, MM – Mês e AAAA – Ano. Não podem ter espaços em branco. Se for o caso, preenchê-los com zeros. Exemplo: 5/9/16 – informar 05092016

6. REGISTRO TRAILLER

Arquivo Remessa		Registro	Trailer	Tamanho Reg. – 400 Bytes	
Nome do Campo	Significado		Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro Trailer		001 001	9	9
Brancos	Complementação do Registro		002 394	X (393)	Brancos
Número Sequencial	Número Sequencial do Registro no Arquivo		395 400	9 (6)	

6.1. LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V = Vírgula Decimal Assumida
------------------	--------------	------------------------------

Caracteres ASCII não aceitos na remessa					
34 "	145 \"	167 §	189 ½	221 Ý	253 ý
60 <	146 '	168 ¨	190 ¾	222 Þ	254 þ
62 >	147 "	169 ©	191 ¿	223 ß	255 ÿ
94 ^	148 "	171 «	196 Ä	228 ä	
95 _	149 •	172 ¬	197 Å	229 å	
96 ,	150 -	173 -	198 Æ	230 æ	
126 ~	151 -	174 ®	200 È	232 è	
127 □	152 ~	175 -	203 Ë	235 ë	
128 €	153 ™	176 °	204 Ì	236 ì	
131 f	154 š	177 ±	206 Î	238 î	
132 „	155 >	178 ²	207 Ï	239 ï	
133 ...	156 œ	179 ³	208 Ð	240 ð	
134 †	158 ž	180 '	209 Ñ	241 ñ	
135 ‡	159 Ÿ	181 μ	210 Ò	242 ò	
136 ^	161 ı	182 ¶	214 Ö	246 ö	
137 ‰	162 ç	183 ·	215 ×	247 ÷	
138 Š	163 £	184 ¸	216 Ø	248 ø	
139 <	164 α	185 ¹	217 Û	249 ù	
140 €	165 ¥	187 »	219 Û	251 û	
142 Ž	166 ı	188 ¼	220 Ü	252 ü	

DESCRIÇÃO REGISTRO - RETORNO

1. REGISTRO HEADER

Arquivo Retorno	Registro	Header	Tamanho Reg. – 400 Bytes		
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo	
Código do Registro	Identificação do Registro Header	001 001	9	0	
Código de Retorno	Identificação De Arquivo Retorno	002 002	9	2	
Literal de Retorno	Identificação por extenso do tipo de movimento	003 009	X (7)	Retorno	
Código do Serviço	Identificação do tipo de serviço	010 011	9 (2)	01	
Literal de Serviço	Identificação por extenso do tipo de serviço	012 026	X (15)	COBRANCA	
Código da Empresa	Identificação da Empresa no Banco	027 046	X (20)	Nota 01	
Nome da Empresa	Nome por extenso da “Empresa-Mãe”	047 076	X (30)		
Código do Banco	Nº do Banco na Câmara de Compensação Bancária	077 079	9 (3)		
Nome do Banco	Nome por extenso do Banco	080 094	X (15)		
Data de Gravação	Data de Gravação do Arquivo	095 100	9 (6)	Dia / Mês / Ano	
Densidade	Unidade da Densidade	101 105	9 (5)	01600 ou 06250	
Unidade de Densidade	Densidade de gravação do arquivo	106 108	X (3)	BPI	
Número Seqüencial – ta Retorno	Número Seqüencial do Arquivo Retorno	109 113	9 (5)		
Branços		114 119	X (6)		
Branços	Complementação do Registro	120 394	X (275)		
Número Seqüencial	Número Seqüencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	000001	

1.1 LEGENDA

X = Alfanumérico	9 = Numérico	V = Vírgula Decimal Assumida
------------------	--------------	------------------------------

1.2. NOTA

Nº 1 Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO

Arquivo Retorno		Registro Cobrança de Títulos		Tamanho Reg. – 400 Bytes	
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo	
Código do Registro	Identificação do Registro de Transação	001 001	9	1	
Código de Inscrição	Identificação do Tipo de Inscrição da Empresa	002 003	9 (2)	01- CPF 02 – CNPJ	

Número de Inscrição	Número de Inscrição da Empresa (CNPJ/CPF)	004 017	9 (14)	
Código da Empresa	Identificação da Empresa no Banco	018 037	X (20)	Nota 01
Uso da Empresa	Identificação do Título na Empresa	038 062	X (25)	
Nosso Número	Identificação do Título no Banco	063 073	9 (11)	Nota 02
Bancos	Complementação do Registro	074 082	X (9)	
Nossa Carteira	Carteira em que o título está no nosso banco	083 085	X (03)	
Bancos	Complemento do Registro	086 094	X (09)	Bancos
Nosso Número do Correspondente	Nosso Número do Correspondente, atribuído ao título, se o mesmo for cobrado em correspondentes. Este campo será preenchido nas regras de tamanho do banco correspondente, com DV	095 107	X (13)	
Carteira	Código da Carteira	108 108	X	Nota 3
Código de Ocorrência	Identificação da Ocorrência	109 110	9 (2)	Nota 8
Data de Ocorrência	Data de Ocorrência no Banco	111 116	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Seu Número	Número do documento de cobrança (Duplicata, Promissória, etc.)	117 126	X (10)	
Bancos	Complementação do Registro	127 146	X (20)	
Vencimento	Data de Vencimento do Título	147 152	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Valor do Título	Valor Nominal do Título	153 165	9 (11) V9(2)	
Código do Banco	Nº do Banco na Câmara Compensação	166 168	9 (3)	
Agência Cobradora	Agência encarregada da cobrança ou agência onde ocorreu a Liquidação ou Baixa	169 172	9 (4)	
Doc da Agência	Dígito de Auto – Conferência da agência cobradora	173 173	9	
Espécie	Espécie do Título	174 175	X (2)	Nota 6
Tarifa de Cobrança	Valor da despesa de cobrança	176 188	9 (11) V9 (2)	
Bancos	Complementação do registro	189 214	X (26)	
Valor do I.O.F.	Valor do I.O.F. a ser recolhido pelo Banco no caso de Notas de Seguro	215 227	9 (11) V9 (2)	
Valor do Abatimento	Valor do Abatimento Concedido	228 240	9 (11) V9 (2)	
Descontos	Valor do desconto concedido	241 253	9 (11) V9 (2)	
Valor	Valor principal pago pelo sacado	254 266	9 (11) V9 (2)	
Juros Mora / Multa	Valor de mora pago pelo sacado	267 279	9 (11) V9 (2)	
	Complementação do registro	280 376		13 zeros 84 Bancos
Código de Moeda		377	9 (1)	Nota 7
Retorno Erros	Até 4 códigos de erros	378 385	X (8)	Tabela 2.3
Data Gravação/Data do Crédito	Data de gravação do arquivo. No caso das liquidações com crédito em conta, será a data efetiva do crédito ao cedente.	386 391	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Filler		392 394		Zeros
Número Sequencial	Número sequencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	

2.1. LEGENDA

X = Alfanumérico

9 = Numérico

V = Vírgula Decimal Assumida

2.2. NOTAS

Nº 1 Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

Nº 2 Número do título **completo com DV**, atribuído pelo Banco – CONFIRMAÇÃO

Nº 3	Código	Carteira
	Nas Liquidações / Baixas, de acordo com o produto do título no sistema	
	1	Cobrança Simples
	2	Cobrança Vinculada
	3	Cobrança Cauçionada
Nº 6	4	Título Descontado
	Código	Espécie
	01	Duplicata
	02	Nota Promissória
	03	Cheque
	04	Letra de Câmbio
	05	Recibo
	08	Apólice de Seguro
	12	Duplicata de Serviço
	31	Cartão de Crédito
Nº 7	99	Outros
	Código	Moeda
	2	Dólar
	3	IDTR
	5	FAJTR
	6	CUB
Nº 8 -	0 ou 1	Moeda Corrente Nacional
	Código	Ocorrência
	01	Confirma Entrada Título na CIP
	02	Entrada Confirmada
	03 (*)	Entrada Rejeitada
	05	Campo Livre Alterado
	06	Liquidação Normal
	08	Liquidação em Cartório
	09	Baixa Automática
	10	Baixa por ter sido liquidado
	12	Confirma Abatimento
	13	Abatimento Cancelado
	14	Vencimento Alterado
	15 (*)	Baixa Rejeitada
	16 (*)	Instrução Rejeitada
	19	Confirma Recebimento de Ordem de Protesto
	20	Confirma Recebimento de Ordem de Sustação
	22	Seu número alterado
	23	Título enviado para cartório
	24	Confirma recebimento de ordem de não protestar
	28	Débito de Tarifas/Custas – Correspondentes
	40	Tarifa de Entrada (debitada na Liquidação)
	43	Baixado por ter sido protestado
	96	Tarifa Sobre Instruções – Mês anterior
	97	Tarifa Sobre Baixas – Mês Anterior
	98	Tarifa Sobre Entradas – Mês Anterior

99 Tarifa Sobre Instruções de Protesto/Sustação – Mês Anterior

(*) Veja Tabela de Erros que geraram as rejeições – Item 2.3

2.3. TABELA DE CÓDIGOS DE ERROS DOS REGISTROS REJEITADOS

2.3.1 Entradas Rejeitadas – Ocorrência 03

Código	Erro
0	Sem definição
1	Banco inválido
2	Código do registro detalhe inválido
3	Código do segmento inválido
4	Código do movimento não permitido p/ a carteira
5	Código do movimento inválido
6	Tipo ou nº inscrição do cedente/sacador inválidos
7	Agência, conta ou dígito verificador inválidos
8	"Nosso número" ou dígito verificador inválidos
9	"Nosso número" duplicado
10	Tipo de carteira inválida
11	Forma de cadastro do título inválida
12	Tipo de documento inválido
13	Identificação da emissão do título inválida
14	Identificação da distribuição do título inválida
15	Características da cobrança incompatíveis
16	Data de vencimento inválida ou igual à data atual
17	Data de vencimento inválida
18	Vencimento do título fora do prazo da operação
19	Título a cargo de bancos - vencimento < XX dias
20	Título com valor inválido
21	Espécie do título inválida
22	Espécie não permitida para a carteira
23	Título com aceite inválido
24	Data de emissão inválida
25	Data de emissão posterior à de entrada do título
26	Código de juros de mora inválido
27	Valor ou taxa de juros de mora inválidos
28	Código do desconto inválido

29	Desconto maior ou igual ao valor do título
30	O desconto a conceder não confere
31	Desconto já concedido
32	IOF com valor inválido
33	Abatimento com valor inválido
34	Abatimento maior ou igual ao valor do título
35	Abatimento a conceder não confere
36	Título já possui abatimento vigente
37	Código para protesto do título inválido
38	Prazo para protesto do título inválido
39	Pedido de protesto não permitido para o título
40	Ordem de protesto emitida para o título
41	Pedido de cancelamento/sustação não aplicável
42	Código para baixa ou devolução do título inválido
43	Prazo para baixa ou devolução do título inválido
44	Código da moeda inválido
45	Nome do sacado não informado
46	Tipo ou nº do CNPJ do sacado inválidos
47	Endereço do sacado não informado (em branco)
48	CEP inválido
49	CEP sem praça de cobrança (não localizado)
50	CEP refere-se a um banco correspondente
51	CEP incompatível com a UF (Unidade da Federação)
52	UF (Unidade da Federação) inválida
53	Tipo ou nº inscrição do sacador/avalista inválidos
54	Sacador/avalista não informado
55	"Nosso número" banco correspondente: não informado
56	Código do banco correspondente inválido
57	Código da multa inválido
58	Data da multa inválida
59	Valor ou percentual da multa inválidos
60	Movimento não cadastrado para título

61	Ag. cobradora/díg. verificador: alteração inválida
62	Tipo de impressão inválido
63	Solicitação de entrada: título já cadastrado
64	Número da linha inválido
65	Código do banco para débito inválido
66	Agência, conta ou díg. verif. p/ débito inválidos
67	Dados do débito incompatíveis com emissão do bloq.
68	Débito automático agendado
69	Débito não agendado: erro nos dados da remessa
70	Sacado não consta no cadastro do autorizante
71	Cedente não autorizado pelo sacado
72	Cedente não dispõe da modalidade débito automático
73	Código da moeda diferente de Real
74	Data de vencimento inválida
75	Confira seu pedido. Título não registrado.
76	Tipo ou número de inscrição do debitado é inválido
78	Déb. autom.: data inferior ou igual ao vencimento
79	Data de juros de mora inválida
80	Data de desconto inválida
81	Tentativas de débito esgotadas - título baixado
82	Tentativas de débito esgotadas - título pendente
83	Limite excedido
84	Número de autorização inexistente
85	Título com pagamento vinculado
86	"Seu número" inválido (em branco)
87	Prazo entre emissão e vencimento ultrapassado
88	Sacador não aceito - pessoa física
89	Situação do título não permite instrução
90	Desinteresse do banco ABC em relação ao sacado
91	Desinteresse do banco ABC em relação ao sacador
AA	Serviço de cobrança inválido
AB	Conflito entre classificação e banco cobrador

AC	Desconto + abatimento maior que o valor do título
AD	Título pago, baixado ou protestado
AE	Título não tem abatimento
AF	Movimento não permitido para carteira de desconto
AG	Movimentação não permitida para título à vista
AH	Cancelamento de valores inválidos
AI	"Nossa carteira" inválida
AJ	Modalidade com bancos correspondentes inválida
AK	Título pertence a outro cliente
AL	Sacado impedido de entrar no ABC Brasil
AM	Sacado isento de protesto ou tentativa de protesto
AN	Sacado inválido, mas aceito com restrições
AO	"Nosso número" bancos corresp. fora da faixa/vazio
AP	Título deve estar em aberto e sem protesto
AQ	Entrada rejeitada por represamento reprovado
AR	Instrução não permitida
AS	"Nosso número" fora da faixa cedida ao cliente
AT	Valor pago inválido
AU	Data da ocorrência inválida
AV	Valor da tarifa de cobrança inválido
AX	Título em pagamento parcial
AY	Título em aberto e vencido para atender protesto
AZ	"Seu número" está duplicado
BA	Banco recebedor não é o cobrador atual
BB	Título deve estar em cartório para baixar
BC	Contatar gerência: sacado inválido para crédito
BD	Contatar gerência: sacado inadimplente
BE	Contatar gerência: sacado difere do exigido
BF	Contatar gerência: vencimento excede o da operação
BG	Contatar gerência: sacado com baixa liquidez
BH	Contatar gerência: sacado excede concentração
BI	Não foi possível fazer o repasse de tarifas

BJ	Código do movimento inválido
BK	"Seu número" inválido (em branco)
BL	Data de vencimento inválida ou igual à data atual
BM	Data inválida de emissão
BN	Data de vencimento inválida
BO	Título com valor inválido
BP	Data de emissão posterior à data de entrada
BQ	Aceite do título inválido
BR	Valor ou taxa de juros de mora inválidos
BS	Abatimento com valor inválido
BT	Abatimento maior ou igual ao valor do título
BU	Desconto a conceder não confere
BV	Desconto + abatimento maior que o valor do título
BW	Tipo ou nº de inscrição do sacado inválidos
BX	IOF com valor inválido
BY	Nome do sacado não informado
BZ	Endereço do sacado não informado (em branco)
C1	Título com saldo inválido
C2	Custas do cartório com valor inválido
C3	Despesas com valor inválido
C4	Data de ocorrência maior que a de processamento
C5	Data da ocorrência inválida
CA	CEP inválido
CB	Título com protesto efetivado ou a efetivar hoje
CC	Valor de IOF incompatível com o tipo de documento
CD	Efetivação de protesto sem agenda válida
CE	Título não aceito - pessoa física
CF	Prazo de vencimento inferior ao permitido
CG	Contate a gerência: título não aceito
CH	Título em análise pelo banco (em espera)
CI	Entrada não permitida para produtos de cessão
CJ	Contate gerência: venc. do título abaixo do padrão

CK	Contate gerência: venc. do título acima do padrão
CL	Código da tarifa inválido para o produto
CM	Código da tarifa diferente do valor informado
CN	Valor da tarifa inválido
CO	Tarifa é maior ou igual ao valor nominal do título
CP	Valor da tarifa zerado
CQ	Valor da tarifa deve ser zero
CR	Produto não permite tarifa embutida
CS	Título rejeitado pela checagem de duplicatas
CT	Título já baixado
CW	Título já transferido
DA	Contate a gerência: limite de desconto não vigente
DB	Contate a gerência: limite de desconto não vigente
DC	Contatar gerência: limite do cliente cancelado
DD	Contate gerência: limite cedente/sacado cancelado
DE	Contatar gerência: apontamento no Serasa
DF	Sacado não pode ser processado parcialmente
DG	Endereço não informado do sacador/avalista
DH	CEP não informado do sacador/avalista
DI	Cidade do sacador/avalista não informada
DJ	UF do sacador/avalista inválida ou não informada
DK	Somatório de honorários excede o permitido
DL	Valor do título não confere com as parcelas
DM	Cliente sem código de flash cadastrado no cobrador
DN	Título recusado - descontado com prazo zero
DO	Título em prejuízo: valor integral não recebido
DP	Data p/ cálculo juros anterior à de emissão título
DQ	Cotação da moeda não encontrada para o dia
DR	Erro na procedure "avanca_diautil"
DS	Erro no cálculo de dias úteis
DT	Não informar "Nosso número" banco correspondente
DU	Valor de "Acréscimos" inválido

DV	Valor creditado inválido
DX	Valor do campo "Outras despesas" inválido
DY	Valor do campo "Outros créditos" inválido
DZ	Valor pago não pode estar zerado
EA	Movimento inválido do título: ocorre mais de 1 vez
EB	HSBC não aceita endereço com mais de 38 caracteres
EC	Título não está aberto
ED	Instrução não permitida para desconto
EE	Data do vencimento é igual à anterior
EF	Data do vencimento é anterior a hoje
EG	Título não possui abatimento
EH	Valor do abatimento é maior ou igual ao nominal
EI	Desconto não encontrado para cancelamento
EJ	Título vencido
EK	Título já possui 3 descontos
EL	Este título não permite outro desconto
EM	Valor do desconto maior ou igual ao valor nominal
EN	O percentual de desconto é maior que 100%
EO	Este título já tem agenda em aberto
EP	Este título tem agenda de devolução
EQ	Sacado está impedido de ter protesto
ER	Título não tem uma agenda de cartório
G1	Título sem protesto: endereço incompleto sacador
G2	Sacador não pode fazer movimentações financeiras
G3	CEP com restrição de uso
G4	Título com valor não permitido
G5	Título não atrasado mais que 60 dias
HA	Serviço financeiro e tipo transação incompatíveis
HB	Registro de título e sacador inconsistentes
HC	Ocorrência não disponível
HD	Título com aceite do sacado
HE	Remessa ou borderô já existe para a operação

HF	Sacado com baixa liquidez
HG	Sacado informou que não paga boletos
HH	Sacado não confirmou a nota fiscal
HI	Aceite do título: checagem prévia não foi feita
HJ	Sacado desconhece compra e nota fiscal
HK	Compra e nota fiscal cancelada pelo sacado
HL	Concentração do sacado além da permitida
HM	Área de crédito: vencimento acima do permitido
HN	Título excede o prazo limite da operação
HO	Divergência entre contas de operações
HP	Títulos sem entrada processada
HQ	Transferência: título não está em cobrança simples
HR	Título em processo de transferência
HS	Título em processo de transferência no banco
HT	Sem configurações para validar
HU	Transferência não autorizada
IA	Há outras recusas na mesma remessa
IB	Tipo de pessoa do sacado ? do cliente conveniado
IC	Sacado com CNPJ diferente do cliente conveniado
ID	Sacado com CPF diferente do cliente conveniado
IE	Operação origem/destino inválida: conta especial
IF	Transferência não realizada
IG	Cadastro do cedente em manutenção
IH	Título não está em cartório
II	Operação destino não é da família TER
IJ	Operação não é da família TER
IK	Operação origem/destino inválida: contas iguais
IL	Transferência válida só para título em carteira
IM	Instrução duplicada
IN	Quantidade de pagamentos parciais inválida
IO	Identificação do tipo de pagamento inválida
IP	Tipo de pagamento mínimo inválido

IQ	Tipo pagamento: valor/percentual mínimo inválido
IR	Tipo de pagamento máximo inválido
IS	Tipo pagamento: valor/percentual máximo inválido
IT	Tipo de pagamento mínimo diferente do máximo
IU	Valor/percentual mínimo maior que o máximo
IV	Indicador de pagto. parcial ligado SEM SEG Y-53
IW	Indicador de pagto. parcial desligado COM SEG Y-53
IX	Título de cartão de crédito não aceita instruções
IY	Pagamento parcial ativo, mas s/ opções disponíveis
IZ	Pagamento parcial: valor mínimo/máximo inválido
JA	Pagamento parcial: quantidade de parcelas inválida
JB	Cartão de crédito inválido para produto escolhido
JC	Produto do título apenas para cartão de crédito
JD	Pagamento parcial inválido para produto escolhido
JE	Produto escolhido exige pagamento parcial
JF	Pagamento parcial inválido para desconto
JG	Título com múltiplos descontos inválido
JH	Cobrança direta c/ operação automática de desconto
JI	Tipo de documento incompatível com produto Cartão
JJ	Recebimento c/ valor divergente deve ser do tipo 1
JK	Produto não permite alterar valor/vencimento
JL	Produto escolhido não permite pagamento parcial
JM	Valor mínimo maior que valor máximo
JP	Valor máximo menor que o do título
JQ	Banco correspondente não pode alterar o título
JR	Valor mínimo ou máximo inválido
JS	Título com desconto, abatimento, mora e/ou multa
JT	Título com protesto ou devolução agendados
JU	Tipo de pagamento mínimo e/ou máximo inválido
JV	Tipos diferentes de pagamento mínimo e máximo
JX	Percentual mínimo e/ou máximo inválido
JY	Pagamento parcial inválido p/ formato do arquivo

JZ	Produto não permite prorrogar título vencido
KA	Produto permite prorrogar título apenas 1 vez
KB	Produto permite prorrogar título em até 30 dias
KC	Título com pagamento interrompido (sustado)
KD	Carteira do título não permite serviço de cobrança
KE	Título com caracteres inválidos
KF	Operação fechada para novo títulos
KG	Bancos correspondentes c/ "Nosso número" duplicado
KH	Data limite inválida
KJ	Remessa com mais de um cliente
KK	CNPJ/CPF do cedente igual ao do sacador
KL	CNPJ/CPF do pagador igual ao do sacador
KM	CNPJ/CPF do cedente igual ao do pagador
KN	CNPJ/CPF do cedente diferente do sacador
KO	Data de vencimento anterior à data de desconto
KP	Título por indicação: sacador diferente do pagador
KQ	Título por indicação com valor de abatimento
KR	Título por indicação com desconto ao antecipar
KS	Título por indicação com mora e/ou multa
KT	Título por indicação com informação de protesto
M1	Sacado com título vencido
M2	Prazo após operação
M3	Título com baixa liquidez
M4	Título excede a concentração de garantia
M5	Título em análise gerencial
M6	Título com prazo longo de vencimento
M7	Inconsistência no Documento Fiscal Eletrônico
M8	Título registrado em outra instituição financeira
M9	Código fiscal de exportação
MA	Mercadoria devolvida
MB	Nota fiscal não indica venda
MC	Título com operação não identificada

MD	Saída da mercadoria no prazo longo
ME	Acerto financeiro entre sacado e sacador
MF	Cliente tem ligação com o pagador
MG	Checagem inconclusiva
MH	Financiamento junto ao BNDES
MI	Nota fiscal de mercadoria consignada
MJ	Nota fiscal cancelada
MK	Sacado não paga boleto
ML	Prazo para entrega excedido
MM	Sacado é empresa pública
MN	Data de fundação recente
NA	Campo de conteúdo nulo
NB	Campo preenchido deve estar vazio
ND	Código da empresa inválido
NE	Código inválido do registro header
NG	Linha com quantidade de caracteres incorreta
NH	Código inválido do registro trailer
NI	Campo de conteúdo numérico
NJ	Direcionamento da cobrança difere da carteira
NK	Número do lote não confere
NS	Segmento inválido
NZ	Layout e segmento inválidos
QH	Quantidade divergente de headers
QL	Quantidade divergente de lotes
QT	Quantidade divergente de trailers
RS	Linha fora da sequência
TC	Cedente não pode operar o tipo de CNAB escolhido
TR	Totalização de registros divergentes
TY	Tipo inválido
VL	Versão do layout inválida
WA	Valor de mora maior que 60% do valor do título
Y1	Instrução não permitida: deficiência de garantia

Y2	Carteira com percentual de baixas superior a 30%
Y3	Carteira com liquidez abaixo de 70%
Y4	Título vencido a mais de 30 dias
Y5	Prorrogação acima de 60 dias
Y6	Abatimento superior a 50% do valor do título
Y7	Atuação na cobrança do título: prazo excedido
Y8	Prorrogação da carteira maior que 30%
ZL	Pedido de alteração sem parcela de rateio
ZM	Título já baixado/liquidado para rateio
ZN	Instruções de rateio duplicadas
ZO	Produto escolhido não permite rateio
ZP	Título com parcelas de rateio rejeitadas
ZQ	Nota fiscal: sem chave de acesso
ZR	Nota fiscal: chave de acesso rejeitada
ZS	Nota fiscal: chave de acesso duplicada
ZT	Nota fiscal: quantidade excede limite de 30 notas
ZU	Nota fiscal: chave de acesso inválida

2.3.2. Baixas Rejeitadas – Ocorrência 15

Código	Erro
05	Solicitação de baixa para título já baixado ou liquidado
06	Solicitação de baixa para título não registrado no sistema
08	Solicitação de baixa para título em float

2.3.3. Instruções Rejeitadas – Ocorrência 16

Código	Erro
04	Data de vencimento não numérica ou inválida
05	Data de Vencimento inválida ou fora do prazo mínimo
14	Registro em duplicidade
19	Data de desconto inválida ou maior que a data de vencimento
20	Campo livre não informado
21	Título não registrado no sistema
22	Título baixado ou liquidado
26	Espécie de documento inválida
27	Instrução não aceita, por não ter sido emitida ordem de protesto ao cartório
28	Título tem instrução de cartório ativa
29	Título não tem instrução de carteira ativa

30	Existe instrução de não protestar, ativa para o título
36	Valor de permanência (mora) não numérico
37	Título Descontado – Instrução não permitida para a carteira
38	Valor do abatimento não numérico ou maior que a soma do valor do título + permanência + multa
39	Título em cartório
40	Instrução recusada – Reprovado no Represamento para Análise
44	Título zerado ou em branco; ou não numérico na remessa
51	Tipo/Número de Inscrição Sacador/Avalista Inválido
53	Prazo de vencimento do título excede ao da contratação
57	Remessa contendo duas instruções incompatíveis – não protestar e dias de protesto ou prazo para protesto inválido.
AA	Serviço de cobrança inválido
AE	Título não possui abatimento
AG	Movimento não permitido – Título à vista ou contra apresentação
AH	Cancelamento de valores inválidos
AI	Nossa carteira inválida
AK	Título pertence a outro cliente
AU	Data da ocorrência inválida
AY	Título deve estar em aberto e vencido para acatar protesto
BA	Banco Correspondente Recebedor não é o Cobrador Atual
BB	Título deve estar em cartório para baixar
CB	Título possui protesto efetivado/a efetivar hoje
CT	Título já baixado
CW	Título já transferido
DO	Título em Prejuízo
IX	Título de Cartão de Crédito não aceita instruções
JK	Produto não permite alteração de valor de título
JQ	Título em Correspondente – Não alterar Valor
JS	Título possui Descontos/Abto/Mora/Multa
JT	Título possui Agenda de Protesto/Devolução
99	Ocorrência desconhecida na remessa

3. REGISTRO TRAILLER

Arquivo Retorno	Registro	Trailer	Tamanho Reg. – 400 Bytes	
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do registro	Identificação do Registro Triller	001 001	9	9
Código do retorno	Identificação de Arquivo Retorno	002 002	9	2
Código de Serviço	Identificação do tipo de serviço	003 004	9 (2)	01
Código do banco	Nº do banco na Câmara de Compensação Bancária	005 007	9 (3)	Código do Banco
Zeros		008 105	X(98)	Zeros
Livre	Complementação do registro	106 394	X (289)	
Número Seqüencial	Nº seqüencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	

3.1. LEGENDA

X = Alfanumérico	9 = Numérico	V = Vírgula Decimal Assumida
------------------	--------------	------------------------------

Histórico de Alterações:

22/10/2013 – Eliane – Acrescentados os motivos de HF..HN relativos às recusas efetuadas pela área de Checagem de Títulos.
08/09/2016 – Roberto Gonzaga – Inclusão do segmento de Notas Fiscais Eletrônicas.
22/12/2016 – Eliane – Atualizações Nova Cobrança.
02/02/2017 – Eliane – Ajustando comentários da Nota 3 item 4 com a posição correta do Nosso Numero Bancos.
21/09/2017 – Eliane – Revisão de Motivos de Recusas.
23/05/2018 – Fernanda – Acrescentado o motivo KE relativo à recusa por possuir caracteres não permitidos.
18/06/2018 – Fernanda – Acrescentado os motivos JK, JQ, JS, JT, KC, KD.
14/12/2018 – Eliane – Colocando lista de caracteres não aceitos na remessa.
16/11/2023 – Penelopy – Atualização dos motivos na seção “Entradas rejeitadas – Ocorrência 03”