



COBRANÇA BANCÁRIA

Intercâmbio Eletrônico de Arquivos

Layout de Arquivos – FEBRABAN 240



Índice

| | |
|--|----|
| 1. Noções Básicas | 4 |
| 1.1 – Apresentação | 4 |
| 1.2 – Cobrança Itaú | 4 |
| 2. Informações Técnicas..... | 5 |
| 2.1 – Meios de intercâmbio | 5 |
| 2.2 – Explicações gerais sobre o arquivo | 5 |
| 2.2.1 – Arquivo remessa..... | 6 |
| 2.2.2 – Arquivo retorno | 6 |
| 3. Layout do Arquivo..... | 7 |
| 3.1 – Arquivo Remessa | 7 |
| 3.2 – Arquivo Retorno..... | 13 |
| 4. Notas 16 | |
| <i>Este serviço não requer cadastramento prévio junto ao Itaú. Deverá ser enviado apenas quando o beneficiário desejar registrar ou alterar valor/percentual de multa diferente para o título.</i> | 31 |
| 5. Condições Personalizadas..... | 33 |
| 6. Testes e Operações..... | 35 |
| 7. Anexo A..... | 36 |
| 7.1 – Introdução | 36 |
| 7.2 – Características do BOLETO | 36 |
| 7.3 – Layout do Código de Barras..... | 37 |
| 7.4 – Representação Numérica do Código de Barras (IPTE) | 38 |
| Anexo 1 – Modelo de Ficha de Compensação de Boleto / cuidados no preenchimento..... | 40 |
| Anexo 2 – Cálculo do DAC do Código de Barras..... | 42 |
| Anexo 3 – Cálculo do DAC da Representação Numérica | 44 |
| Anexo 4 – Cálculo do DAC do campo “Nosso Número”, em boletos emitidos pelo próprio cliente. | 45 |
| Anexo 5 – Carteira 198 - (Nosso Número com 15 posições) Código de Barras e Representação Numérica..... | 46 |
| Anexo 6 – Cálculo do Fator de Vencimento..... | 48 |
| Anexo 7 – Boleto de Proposta | 49 |
| 7.1 – Introdução | 49 |
| 7.2 – Explicações gerais..... | 49 |
| 7.3 – Modelo da Ficha de Compensação | 50 |

NOVOS CÓDIGOS DE RETORNO DA NEGATIVAÇÃO EXPRESSA (Fev/2016)

Foram disponibilizados novos códigos de retorno que indicam a situação de entrega da notificação via A.R. (Aviso de Recebimento) em localidades que determinem que a entrega ocorra desta forma. Os novos códigos estão disponíveis na Tabela 10 da Nota 23 deste documento.

ATENÇÃO

Nas situações onde o boleto será utilizado para possibilitar o pagamento decorrente de eventual aceitação de uma oferta de produto e serviços, de uma proposta de contrato civil ou de um convite para associação, deve-se utilizar obrigatoriamente o modelo do boleto de proposta conforme anexo “7. Boleto de Proposta” deste layout.

REPASSE DE TARIFA NOS BOLETOS

É proibido o repasse de tarifas nos boletos de pagamento conforme determina o contrato de Cobrança e o Código de Defesa do Consumidor (Lei 8.078 de 11/09/1990).

TESTE / VALIDAÇÃO DE LAYOUT DE ARQUIVOS

Após o desenvolvimento do seu arquivo utilize o Validador de Layout de Arquivos (Resultado da validação On-line). Acesse no Itaú Empresas na internet no menu Transmissão de arquivos > Validação.

Nos casos de emissão (impressão) do boleto pela empresa, deve-se obrigatoriamente realizar a prévia validação modelos de boletos junto ao Itaú através de célula especializada. Fale com seu gerente.

Para mais detalhes consulte o item **6. Testes e Operações**.



1. Noções Básicas

1.1 – Apresentação

O Itaú Unibanco S.A. adota o Intercâmbio Eletrônico de Arquivos para fornecer maior comodidade, rapidez e segurança no serviço de cobrança de títulos prestado aos seus clientes; com ele sua empresa encontrará grandes vantagens, tais como: maior confiabilidade, velocidade no processamento, eliminação de controles manuais e redução de custos.

Este manual esclarece tecnicamente o Intercâmbio Eletrônico de Arquivos de cobrança e estabelece as condições básicas para sua utilização.

1.2 – Cobrança Itaú

O Itaú possui a cobrança adequada à necessidade de sua empresa. Existem várias modalidades de cobrança, cujas características são identificadas pelo código e número da carteira de cobrança. As principais características são:

- os boletos podem ou não ser registrados no Itaú;
- os boletos podem ser emitidos integralmente pelo Itaú e encaminhados para o PAGADOR;
- em impressora laser ou jato de tinta, sua empresa poderá emitir integralmente o boleto de cobrança, desde que respeitadas especificações definidas pelo Itaú;

Sua empresa pode encaminhar ou receber os arquivos pelo Itaú Empresas na Internet.

Converse com seu gerente do Itaú para verificar a carteira e o meio de envio de informações mais adequado.

2. Informações Técnicas

2.1 – Meios de intercâmbio

Recomenda-se o Itaú Empresas na internet como melhor alternativa para troca de arquivos, por ser um meio moderno de comunicação com processos automatizados e pela alta confiabilidade, rapidez e segurança.

Para sua implantação, basta sua empresa possuir um computador com acesso a internet.

O arquivo deve ser do tipo texto, contendo um registro por linha. Não deve ser utilizado nenhum tipo de compactador de arquivos.

2.2 – Explicações gerais sobre o arquivo

O layout do arquivo segue padronização estabelecida pelo CNAB (Centro Nacional de Automação Bancária), órgão técnico da FEBRABAN (Federação Brasileira de Bancos), com algumas adaptações às necessidades do Itaú.

Cada arquivo é composto dos seguintes registros:

- um header de arquivo;
- lotes de Serviço;
- um Trailer de Arquivo.

Um único Arquivo pode conter diversos Lotes de Serviços. Os registros Header (0) e Trailer (9) de Arquivo têm identificação fixa (padrão).

Um Lote de Serviço é constituído de:

- um registro Header de Lote;
- registros de Detalhe;
- um registro Trailer de Lote.

Um lote de Serviço pode conter vencimentos referentes a diferentes datas.

Representando graficamente, o arquivo é composto da seguinte maneira:

| | |
|---------|---|
| Arquivo | Registro Header do Arquivo =====>{ Reg. = 0 } |
| | Registro Header do Lote =====> { Reg. = 1 } |
| | Lotes ☒ Registro de Detalhe =====>{ Reg. = 3 } |
| | Registro Trailer do Lote =====>{ Reg. = 5 } |
| | Registro Trailer do Arquivo =====>{ Reg. = 9 } |

Cada um dos registros é composto por campos, sendo possíveis para estes, dois tipos:

- *Alfanumérico* (picture X): alinhados a esquerda com brancos a direita. Recomenda-se que todos os caracteres sejam maiúsculos, a não utilização de caracteres especiais (ex.: 'Ç', '?', etc.) e acentuados(ex.: 'Á', 'É', 'Ê', etc.). Campos não utilizados devem ser preenchidos com brancos;
- *Númérico* (picture 9): alinhado a direita com zeros a esquerda. Campos não utilizados devem ser preenchidos com zeros;
 - *Vírgula assumida* (picture V): indica a posição dentro de um campo numérico. Exemplo: num campo com picture '9(5)V9(2)', o número '876,54' será representado por '0087654'.



2.2.1 – Arquivo remessa

É um arquivo enviado pelo cliente ao Itaú para:

- Dar entrada em títulos;
- Comandar instruções sobre os títulos já em carteira;

Podem ser enviados vários arquivos por dia, que todos serão tratados.

2.2.2 – Arquivo retorno

2.2.2.1 – Diário

É um arquivo enviado pelo Itaú ao cliente para:

- Informar as liquidações ocorridas;
- Confirmar o recebimento dos títulos e das instruções comandadas pelo cliente;
- Informar a execução de comandos previamente agendados (por exemplo, informar a baixa de um título quando completa 120 dias em carteira);
- Informar alegações dos PAGADORES;
- Informar erros cometidos no arquivo remessa, rejeitando entradas ou instruções.

O arquivo retorno é gerado sempre que ocorrer qualquer evento que movimente algum registro em nosso sistema. Se nenhum evento ocorrer, o retorno não é gerado.

O layout do arquivo retorno obedece à mesma padronização independente da carteira utilizada. Se os títulos não permanecerem registrados no Itaú, apenas as liquidações e as rejeições de comando para impressão serão informadas no arquivo retorno.

2.2.2.2 – Mensal

Adicionalmente, também pode ser gerado, mediante cadastro prévio, um arquivo mensal contendo a posição de todos os títulos em carteira no Itaú. Basta solicitar prévio cadastramento.

2.2.2.3 – Ordenação dos registros no arquivo retorno

Os registros estão listados em ordem crescente de agência / conta corrente / carteira de cobrança e código de ocorrência.

3. Layout do Arquivo

3.1 – Arquivo Remessa

| ARQUIVO REMESSA/RETORNO | | REGISTRO HEADER DE ARQUIVO | | TAMANHO DO REGISTRO = 240 Bytes | | |
|-------------------------|--|----------------------------|-----|---------------------------------|---------|-------------------------------|
| NOME DO CAMPO | | SIGNIFICADO | | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
| CÓDIGO DO BANCO | N.º DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO | 001 | 003 | 9(03) | | 341 |
| CÓDIGO DO LOTE | LOTE DE SERVIÇO | 004 | 007 | 9(04) | | '0000' |
| TIPO DE REGISTRO | REGISTRO HEADER DE ARQUIVO | 008 | 008 | 9(01) | | '0' |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 009 | 017 | X(09) | | BRANCOS |
| CÓDIGO DE INSCRIÇÃO | TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA | 018 | 018 | 9(01) | | '1' – CPF '2' – CNPJ |
| INSCRIÇÃO NÚMERO | N.º DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA | 019 | 032 | 9(14) | | NOTA 2 |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 033 | 052 | X(20) | | BRANCOS |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 053 | 053 | 9(01) | | '0' |
| AGÊNCIA | AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA | 054 | 057 | 9(04) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 058 | 058 | X(01) | | BRANCOS |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 059 | 065 | 9(07) | | '0000000' |
| CONTA | NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA | 066 | 070 | 9(05) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 071 | 071 | X(01) | | BRANCOS |
| DAC | DÍGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG./CONTA EMPRESA | 072 | 072 | 9(01) | | |
| NOME DA EMPRESA | NOME POR EXTENSO DA EMPRESA 'MÃE' | 073 | 102 | X(30) | | NOTA 2 |
| NOME DO BANCO | NOME POR EXTENSO DO BANCO COBRADOR | 103 | 132 | X(30) | | BANCO ITAU SA |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 133 | 142 | X(10) | | BRANCOS |
| CÓDIGO DO ARQUIVO | CÓDIGO REMESSA / RETORNO | 143 | 143 | 9(01) | | '1'= Remessa ' 2'= Retorno |
| DATA DE GERAÇÃO | DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO | 144 | 151 | 9(08) | | DDMMAAAA |
| HORA DE GERAÇÃO | HORA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO | 152 | 157 | 9(06) | | (HHMMSS) |
| N.º SEQ. ARQUIVO RET. | NÚMERO SEQUENCIAL DO ARQUIVO RETORNO | 158 | 163 | 9(06) | | |
| LAYOUT ARQUIVO | N.º DA VERSÃO DO LAYOUT DO ARQUIVO | 164 | 166 | 9(03) | | '040' |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 167 | 171 | 9(05) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 172 | 225 | X(54) | | BRANCOS |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 226 | 228 | 9(03) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 229 | 240 | X(12) | | BRANCOS |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | | |

| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
|-----------------------|--|--------------|---------|------------------------------|
| CÓDIGO DO BANCO | N.º DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO | 001 003 | 9(03) | 341 |
| CÓDIGO DO LOTE | LOTE DE SERVIÇO | 004 007 | 9(04) | NOTA 1 |
| TIPO DE REGISTRO | REGISTRO HEADER DE LOTE | 008 008 | 9(01) | '1' |
| OPERAÇÃO | TIPO DE OPERAÇÃO | 009 009 | X(01) | R – Remessa T – Retorno |
| CÓDIGO DO SERVIÇO | IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO | 010 011 | 9(02) | '01' |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 012 013 | 9(02) | |
| LAYOUT DO LOTE | N.º DA VERSÃO DO LAYOUT DO LOTE | 014 016 | 9(03) | '030' |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 017 017 | X(01) | BRANCOS |
| CÓDIGO DE INSCRIÇÃO | TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA | 018 018 | 9(01) | '1' – CPF '2' – CNPJ |
| INSCRIÇÃO NÚMERO | N.º DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA | 019 033 | 9(15) | NOTA 2 |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 034 053 | 9(20) | BRANCOS |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 054 054 | 9(01) | '0' |
| AGÊNCIA | AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA | 055 058 | 9(04) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 059 059 | X(01) | BRANCOS |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 060 066 | 9(07) | '0000000' |
| CONTA | NÚMERO DA CONTA CORRENTE | 067 071 | 9(05) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 072 072 | X(01) | BRANCOS |
| DAC | DÍGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG./CONTA EMPRESA | 073 0 73 | 9(01) | |
| NOME DA EMPRESA | NOME DA EMPRESA | 074 103 | X(30) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 104 183 | X(80) | BRANCOS |
| N.º SEQ. ARQUIVO RET. | NÚMERO SEQUENCIAL DO ARQUIVO RETORNO | 184 191 | 9(08) | |
| DATA DE GRAVAÇÃO | DATA DE GRAVAÇÃO DO ARQUIVO | 192 199 | 9(08) | DDMMAAAA |
| DATA DE CRÉDITO | DATA DO CRÉDITO | 200 207 | 9(08) | DDMMAAAA |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 208 240 | X(33) | BRANCOS |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA |

| ARQUIVO REMESSA | | REGISTRO DETALHE | | TAMANHO DO REGISTRO = 240 Bytes | | | |
|-----------------------------------|--|------------------|--|---------------------------------|-----|------------|--------------------|
| SEGMENTO P - (OBRIGATÓRIO) | | | | | | | |
| NOME DO CAMPO | | SIGNIFICADO | | POSIÇÃO | | PICTURE | CONTEÚDO |
| CÓDIGO DO BANCO | N.º DO BANCO NA CÂMARA DE | COMPENSAÇÃO | | 001 | 003 | 9(03) | 341 |
| CÓDIGO DO LOTE | LOTE DE SERVIÇO | | | 004 | 007 | 9(04) | NOTA 1 |
| TIPO DE REGISTRO | REGISTRO DETALHE | | | 008 | 008 | 9(01) | '3' |
| N.º DO REGISTRO | N.º SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE | | | 009 | 013 | 9(05) | NOTA 3 |
| SEGMENTO | CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE | | | 014 | 014 | X(01) | 'P' |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | | 015 | 015 | X(01) | BRANCOS |
| CÓD. DE OCORRÊNCIA | IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA | | | 016 | 017 | 9(02) | NOTA 4 |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | | 018 | 018 | 9(01) | '0' |
| AGÊNCIA | AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA | | | 019 | 022 | 9(04) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | | 023 | 023 | X(01) | BRANCOS |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | | 024 | 030 | 9(07) | '0000000' |
| CONTA | NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA | | | 031 | 035 | 9(05) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | | 036 | 036 | X(01) | BRANCOS |
| DAC | DÍGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG./CONTA EMPRESA | | | 037 | 037 | 9(01) | |
| N.º DA CARTEIRA | NÚMERO DA CARTEIRA NO BANCO | | | 038 | 040 | 9(03) | NOTA 5 |
| NOSSO NÚMERO | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO | | | 041 | 048 | 9(08) | NOTA 6 |
| DAC | DÍGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA NOSSO NÚMERO | | | 049 | 049 | 9(01) | NOTA 25 |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | | 050 | 057 | X(08) | BRANCOS |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | | 058 | 062 | 9(05) | |
| N.º DO DOCUMENTO | NÚMERO DO DOCUMENTO DE COBRANÇA (DUPL.NP...) | | | 063 | 072 | X(10) | NOTA 7 |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | | 073 | 077 | X(05) | BRANCOS |
| VENCIMENTO | DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO | | | 078 | 085 | 9(08) | NOTA 8 |
| VALOR DO TÍTULO | VALOR NOMINAL DO TÍTULO | | | 086 | 100 | 9(13)V9(2) | NOTA 9 |
| AG.COBRADORA | AGÊNCIA ONDE O TÍTULO SERÁ COBRADO | | | 101 | 105 | 9(05) | NOTA 10 |
| DAC | DÍGITO AUTO-CONFERÊNCIA AGÊNCIA COBRADORA | | | 106 | 106 | 9(01) | |
| ESPÉCIE TÍTULO | ESPÉCIE DO TÍTULO | | | 107 | 108 | 9(02) | NOTA 11 |
| ACEITE | IDENTIFICAÇÃO DE TÍTULO ACEITO/NÃO ACEITO | | | 109 | 109 | X(01) | A – SIM N – NÃO |
| DATA EMISSÃO TÍTULO | DATA DA EMISSÃO DO TÍTULO | | | 110 | 117 | 9(08) | DDMMAAAA |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | | 118 | 118 | 9(01) | |
| DATA JUROS MORA | DATA BASE P/COBRANÇA DE JUROS DE MORA | | | 119 | 126 | 9(08) | NOTA 12 |
| JUROS DE 1 DIA | VALOR DE MORA POR DIA DE ATRASO | | | 127 | 141 | 9(13)V9(2) | NOTA 13 |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | | 142 | 142 | 9(01) | |
| DATA 1º DESC. | DATA LIMITE DO 1º DESCONTO | | | 143 | 150 | 9(08) | DDMMAAAA |
| VALOR 1º DESC. | VALOR DO 1º DESCONTO A SER CONCEDIDO | | | 151 | 165 | 9(13)V9(2) | NOTA 14 |
| VALOR IOF | VALOR DO IOF A SER RECOLHIDO P/NOTAS SEGURO | | | 166 | 180 | 9(13)V9(2) | NOTA 15 |
| VALOR ABATIMENTO | VALOR DO ABATIMENTO | | | 181 | 195 | 9(13)V9(2) | NOTA 16 |
| USO DA EMPRESA | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA | | | 196 | 220 | X(25) | NOTA 17 |
| CÓDIGO P/ NEGATIVAÇÃO OU PROTESTO | CÓDIGO PARA NEGATIVAÇÃO OU PROTESTO | | | 221 | 221 | 9(01) | NOTA 18 |
| PRAZOPARA NEGATIVAÇÃO OU PROTESTO | NÚMERO DE DIAS PARA NEGATIVAÇÃO OU PROTESTO | | | 222 | 223 | 9(02) | NOTA 18 |
| CÓD. BAIXA | CÓDIGO PARA BAIXA | | | 224 | 224 | 9(01) | NOTA 19 |
| PRAZO BAIXA | NÚMERO DE DIAS PARA BAIXA | | | 225 | 226 | 9(02) | NOTA 19 |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | | 227 | 239 | 9(13) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | | 240 | 240 | X(01) | BRANCOS |

| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | | | | | |
|----------------------------|---|------------------|-----|---------------------------------|-------------------------|---------|--|----------|--|
| ARQUIVO REMESSA | | REGISTRO DETALHE | | TAMANHO DO REGISTRO = 240 Bytes | | | | | |
| SEGMENTO Q - (OBRIGATÓRIO) | | | | | | | | | |
| NOME DO CAMPO | | SIGNIFICADO | | POSIÇÃO | | PICTURE | | CONTEÚDO | |
| CÓDIGO DO BANCO | N.º DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO | 001 | 003 | 9(03) | 341 | | | | |
| CÓDIGO DO LOTE | LOTE DE SERVIÇO | 004 | 007 | 9(04) | NOTA 1 | | | | |
| TIPO DE REGISTRO | REGISTRO DETALHE | 008 | 008 | 9(01) | '3' | | | | |
| N.º DO REGISTRO | N.º SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE | 009 | 013 | 9(05) | NOTA 3 | | | | |
| SEGMENTO | CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE | 014 | 014 | X(01) | 'Q' | | | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 015 | 015 | X(01) | BRANCOS | | | | |
| CÓD. DE OCORRÊNCIA | IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA | 016 | 017 | 9(02) | NOTA 4 | | | | |
| CÓDIGO DE INSCRIÇÃO | TIPO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR | 018 | 018 | 9(01) | '1' – CPF '2' – CNPJ | | | | |
| INSCRIÇÃO NÚMERO | N.º DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR | 019 | 033 | 9(15) | | | | | |
| NOME | NOME DO PAGADOR | 034 | 063 | X(30) | | | | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 064 | 073 | X(10) | NOTA 20 | | | | |
| LOGRADOURO | RUA, NÚMERO, E COMPLEMENTO DO PAGADOR | 074 | 113 | X(40) | | | | | |
| BAIRRO | BAIRRO DO PAGADOR | 114 | 128 | X(15) | | | | | |
| CEP | CEP DO PAGADOR | 129 | 133 | 9(05) | | | | | |
| SUFIXO DO CEP | SUFIXO DO CEP DO PAGADOR | 134 | 136 | 9(03) | | | | | |
| CIDADE | CIDADE DO PAGADOR | 137 | 151 | X(15) | | | | | |
| UF | UNIDADE DA FEDERAÇÃO DO PAGADOR | 152 | 153 | X(02) | | | | | |
| CÓDIGO DE INSCRIÇÃO | TIPO DE INSCRIÇÃO SACADOR/AVALISTA | 154 | 154 | 9(01) | '1' – CPF '2' – CNPJ | | | | |
| INSCRIÇÃO NÚMERO | NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR/AVALISTA | 155 | 169 | 9(15) | | | | | |
| SACADOR/AVALISTA | NOME DO SACADOR/AVALISTA | 170 | 199 | X(30) | | | | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 200 | 209 | X(10) | BRANCOS | | | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 210 | 212 | 9(03) | | | | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 213 | 240 | X(28) | BRANCOS | | | | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | | | | | |

| ARQUIVO REMESSA | | REGISTRO DETALHE | | TAMANHO DO REGISTRO = 240 Bytes | | |
|-------------------------|---|------------------|---------|---------------------------------|------------|----------|
| SEGMENTO R - (OPCIONAL) | | | | | | |
| NOME DO CAMPO | | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | | PICTURE | CONTEÚDO |
| CÓDIGO DO BANCO | N.º DO BANCO NA CÂMARA DE | COMPENSAÇÃO | 001 | 003 | 9(03) | 341 |
| CÓDIGO DO LOTE | LOTE DE SERVIÇO | | 004 | 007 | 9(04) | NOTA 1 |
| TIPO DE REGISTRO | REGISTRO DETALHE | | 008 | 008 | 9(01) | '3' |
| N.º DO REGISTRO | N.º SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE | | 009 | 013 | 9(05) | NOTA 3 |
| SEGMENTO | CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE | | 014 | 014 | X(01) | 'R' |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 015 | 015 | X(01) | BRANCOS |
| CÓD. DE OCORRÊNCIA | IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA | | 016 | 017 | 9(02) | NOTA 4 |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 018 | 018 | 9(01) | |
| DATA 2º DESCONTO | DATA DO 2º DESCONTO | | 019 | 026 | 9(08) | DDMMAAAA |
| VALOR 2º DESCONTO | VALOR DO 2º DESCONTO A SER CONCEDIDO | | 027 | 041 | 9(13)V9(2) | NOTA 14 |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 042 | 042 | 9(01) | |
| DATA 3º DESCONTO | DATA DO 3º DESCONTO | | 043 | 050 | 9(08) | DDMMAAAA |
| VALOR 3º DESCONTO | VALOR DO 3º DESCONTO A SER CONCEDIDO | | 051 | 065 | 9(13)V9(2) | NOTA 14 |
| CÓD. MULTA | CÓDIGO DA MULTA | | 066 | 066 | 9(001) | NOTA 31 |
| DATA DA MULTA | DATA DA MULTA | | 067 | 074 | X(008) | NOTA 31 |
| MULTA | VALOR/PERCENTUAL A SER APLICADO | | 075 | 089 | X(013) | NOTA 31 |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 090 | 099 | X(10) | |
| INFORMAÇÃO AO PAGADOR | CONTEÚDO INDICADO SERÁ IMPRESSO NO RODAPÉ DO CAMPO 'INSTRUÇÕES' | | 100 | 139 | X(40) | NOTA 21 |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 140 | 199 | X(60) | BRANCOS |
| COD. OC. PAGADOR | CÓDIGOS DE OCORRÊNCIA DO PAGADOR | | 200 | 207 | 9(08) | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 208 | 215 | 9(08) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 216 | 216 | X(01) | BRANCOS |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 217 | 228 | 9(12) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 229 | 230 | X((02) | BRANCOS |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 231 | 231 | 9(01) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 232 | 240 | X(09) | BRANCOS |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | | |

IMPORTANTE:

O registro R é opcional, deve ser utilizado quando o cliente beneficiário tiver interesse em registrar ou alterar o valor ou percentual de desconto e/ou multa diferente para cada título. Válido somente para carteiras de Cobrança com registro, pode ser utilizado a qualquer momento sem necessidade de cadastro prévio junto ao Itaú.

O arquivo remessa poderá conter esse registro opcional quando apresentar ocorrência “01 – Entrada” ou “49 – Alteração de dados extras” para multa.

Só poderá ser enviado um tipo de registro do Segmento R, quando o tipo de segmento P anterior, tiver ocorrência 01 (Entrada) ou ocorrência 31 (Alteração de Outros Dados).

Qualquer outra ocorrência diferente de 01 e 31 informada no registro com segmento tipo P, será considerada erro com envio de mensagem de erro - Registro inválido.

**SEGMENTO Y - (OPCIONAL PARA INFORMAÇÃO
DE DADOS DO SACADOR AVALISTA)**

| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSICÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
|-----------------------|---------------------------------------|--------------|---------|------------------------------|
| CÓDIGO DO BANCO | N.º DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO | 001 003 | 9(03) | 341 |
| CÓDIGO DO LOTE | LOTE DE SERVIÇO | 004 007 | 9(04) | NOTA 1 |
| TIPO DE REGISTRO | REGISTRO DETALHE | 008 008 | 9(01) | '3' |
| N.º DO REGISTRO | N.º SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE | 009 013 | 9(05) | NOTA 3 G038 |
| SEGMENTO | CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE | 014 014 | X(01) | 'Y' |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 015 015 | X(01) | BRANCOS |
| CÓD. DE OCORRÊNCIA | IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA | 016 017 | 9(02) | NOTA 4 |
| COD. REG. OPCIONAL | IDENTIFICAÇÃO REGISTRO OPCIONAL | 018 019 | 9(02) | '01' |
| CÓDIGO DE INSCRIÇÃO | TIPO DE INSCRIÇÃO | 020 020 | 9(01) | '1' – CPF '2' – CNPJ |
| INSCRIÇÃO NÚMERO | NÚMERO DE INSCRIÇÃO | 021 035 | 9(15) | NOTA 2 |
| NOME SACADOR/AVALISTA | NOME DO SACADOR/ AVALISTA | 036 075 | X(40) | |
| ENDEREÇO SACADOR | ENDEREÇO SACADOR | 076 115 | X(40) | |
| BAIRRO SACADOR | BAIRRO SACADOR | 116 130 | X(15) | |
| CEP SACADOR | CEP SACADOR | 131 138 | 9(08) | |
| CIDADE SACADOR | CIDADE SACADOR | 139 153 | X(15) | |
| UF SACADOR | ESTADO SACADOR | 154 155 | X(02) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 156 240 | X(85) | BRANCOS |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA |

Sacador - Dados sobre o BENEFICIÁRIO original do título de cobrança.

3.2 – Arquivo Retorno

| ARQUIVO RETORNO | | REGISTRO DETALHE | TAMANHO DO REGISTRO = 240 Bytes | | | |
|---------------------|---|----------------------------|---------------------------------|------------------------------|--|--|
| | | SEGMENTO T - (OBRIGATÓRIO) | | | | |
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSICÃO | PICTURE | CONTEÚDO | | |
| CÓDIGO DO BANCO | N.º DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO | 001 003 | 9(03) | 341 | | |
| CÓDIGO DO LOTE | LOTE DE SERVIÇO | 004 007 | 9(04) | NOTA 1 | | |
| TIPO DE REGISTRO | REGISTRO DETALHE | 008 008 | 9(01) | '3' | | |
| N.º DO REGISTRO | N.º SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE | 009 013 | 9(05) | NOTA 3 | | |
| SEGMENTO | CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE | 014 014 | X(01) | 'T' | | |
| BOLETO DDA | INDICADOR DE BOLETO DDA | 015 015 | X(01) | NOTA 30 | | |
| CÓD.DE OCORRÊNCIA | IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA | 016 017 | 9(02) | NOTA 22 | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 018 018 | 9(01) | '0' | | |
| AGÊNCIA | AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA | 019 022 | 9(04) | | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 023 030 | 9(08) | '00000000' | | |
| CONTA | N.º DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA | 031 035 | 9(05) | | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 036 036 | 9(01) | | | |
| DAC | DÍGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA | 037 037 | 9(01) | | | |
| N.º DA CARTEIRA | NÚMERO DA CARTEIRA NO BANCO | 038 040 | 9(03) | NOTA 5 | | |
| NOSSO NÚMERO | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO | 041 048 | 9(08) | NOTA 6 | | |
| DAC | DÍGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA NOSSO NÚMERO | 049 049 | 9(01) | | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 050 057 | X(08) | BRANCOS | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 058 058 | 9(01) | | | |
| SEU NÚMERO | N.º DOCUMENTO DE COBRANÇA (DUPL.NP...) | 059 068 | X(10) | NOTA 7 | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 069 073 | X(05) | BRANCOS | | |
| VENCIMENTO | DATA DO VENCIMENTO DO TÍTULO | 074 081 | 9(08) | DDMMAAAA | | |
| VALOR TÍTULO | VALOR NOMINAL DO TÍTULO | 082 096 | 9(13)V9(02) | | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 097 099 | 9(03) | | | |
| AGÊNCIA COBRADORA | AG. COBRADORA, AG. DE LIQUIDAÇÃO OU BAIXA | 100 104 | 9(05) | NOTA 10 | | |
| DAC | DÍGITO AUTO-CONFERÊNCIA AGÊNCIA COBRADORA | 105 105 | 9(01) | | | |
| USO DA EMPRESA | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA | 106 130 | X(25) | NOTA 17 | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 131 132 | 9(02) | | | |
| CÓDIGO DE INSCRIÇÃO | TIPO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR | 133 133 | 9(01) | '1' – CPF '2' – CNPJ | | |
| INSCRIÇÃO NÚMERO | NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR | 134 148 | 9(15) | | | |
| NOME | NOME DO PAGADOR | 149 178 | X(30) | | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 179 188 | X(10) | BRANCOS | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 189 198 | 9(10) | | | |
| TARIFAS/CUSTAS | VALOR DA DESPESA DE COBRANÇA, CUSTAS SÃO REPASSADAS AO CARTÓRIO | 199 213 | 9(13)V9(02) | | | |
| ERROS | IDENTIFICAÇÃO PARA REGISTROS REJEITADOS | 214 221 | 9(08) | NOTA 23 | | |
| CÓD. DE LIQUIDAÇÃO | MEIO PELO QUAL O TÍTULO FOI LIQUIDADO | 222 223 | X(02) | NOTA 29 | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 224 240 | X(17) | BRANCOS | | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | | |

| ARQUIVO RETORNO | | REGISTRO DETALHE | TAMANHO DO REGISTRO = 240 Bytes | | | |
|----------------------------|---|------------------|---------------------------------|-----|-------------|----------|
| SEGMENTO U - (OBRIGATÓRIO) | | | | | | |
| NOME DO CAMPO | | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | | PICTURE | CONTEÚDO |
| CÓDIGO DO BANCO | N.º DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO | | 001 | 003 | 9(03) | 341 |
| CÓDIGO DO LOTE | LOTE DE SERVIÇO | | 004 | 007 | 9(04) | NOTA 1 |
| REGISTRO | REGISTRO DETALHE | | 008 | 008 | 9(01) | '3' |
| N.º DO REGISTRO | N.º SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE | | 009 | 013 | 9(05) | NOTA 3 |
| SEGMENTO | CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE | | 014 | 014 | X(01) | 'U' |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 015 | 015 | X(01) | BRANCOS |
| CÓD. DE OCORRÊNCIA | IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA | | 016 | 017 | 9(02) | NOTA 22 |
| JUROS/MULTA | JUROS DE MORA/MULTA | | 018 | 032 | 9(13)V9(02) | |
| VLR. DO DESCONTO | VALOR DO DESCONTO CONCEDIDO | | 033 | 047 | 9(13)V9(02) | NOTA 14 |
| VLR. ABATIMENTO | VALOR DO ABATIMENTO CONCEDIDO | | 048 | 062 | 9(13)V9(02) | NOTA 16 |
| VALOR IOF | VALOR DO IOF RECOLHIDO | | 063 | 077 | 9(13)V9(02) | |
| VALOR CREDITADO | VALOR LANÇADO EM CONTA CORRENTE | | 078 | 092 | 9(13)V9(02) | |
| VALOR CREDITADO | VALOR LANÇADO EM CONTA CORRENTE | | 093 | 107 | 9(13)V9(02) | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 108 | 137 | 9(30) | |
| DATA OCORRÊNCIA | DATA DE OCORRÊNCIA NO BANCO (DATA DA GERAÇÃO DO ARQUIVO) | | 138 | 145 | 9(08) | DDMMAAAA |
| DATA CRÉDITO | DATA DE CRÉDITO DESTA LIQUIDAÇÃO | | 146 | 153 | 9(08) | DDMMAAAA |
| OCORRÊNCIA – PAGADOR | CÓDIGO DA OCORRÊNCIA DO PAGADOR | | 154 | 157 | 9(04) | NOTA 23 |
| DATA OCORRÊNCIA | DATA DA OCORRÊNCIA DO PAGADOR | | 158 | 165 | 9(08) | NOTA 23 |
| VALOR OCORRÊNCIA | VALOR DA OCORRÊNCIA DO PAGADOR | | 166 | 180 | 9(13)V9(02) | NOTA 23 |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 181 | 210 | X(30) | BRANCOS |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 211 | 233 | 9(23) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | | 234 | 240 | X(07) | BRANCOS |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | | | |



| ARQUIVO REMESSA/RETORNO | | REGISTRO TRAILER DE LOTE | | TAMANHO DO REGISTRO = 240 Bytes | | |
|----------------------------|---|--------------------------|-----|---------------------------------|---------|----------|
| NOME DO CAMPO | | SIGNIFICADO | | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
| CÓDIGO DO BANCO | N.º DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO | 001 | 003 | 9(03) | 341 | |
| CÓDIGO DO LOTE | LOTE DE SERVIÇO | 004 | 007 | 9(04) | NOTA 1 | |
| TIPO DE REGISTRO | REGISTRO TRAILER DO LOTE | 008 | 008 | 9(01) | '5' | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 009 | 017 | X(09) | BRANCOS | |
| QTDE. DE REGISTROS | QUANTIDADE DE REGISTROS DO LOTE | 018 | 023 | 9(06) | NOTA 26 | |
| QTDE. COBR. SIMPLES | QTDE. DE TÍTULOS EM COBRANÇA SIMPLES | 024 | 029 | 9(06) | NOTA 24 | |
| VLR. COBR.SIMPLES | VALOR TOTAL TÍTULOS EM COBRANÇA SIMPLES | 030 | 046 | 9(15)V9(2) | NOTA 24 | |
| QTDE. COB.VINCULADA | QTDE. DE TÍTULOS EM COBRANÇA VINCULADA | 047 | 052 | 9(06) | NOTA 24 | |
| VLR. COBR.VINCULADA | VALOR TOTAL TÍTULOS EM COBRANÇA VINCULADA | 053 | 069 | 9(15)V9(2) | NOTA 24 | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 070 | 115 | 9(46) | | |
| AVISO BANCÁRIO | REFERÊNCIA DO AVISO BANCÁRIO | 116 | 123 | X(08) | NOTA 25 | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 124 | 240 | X(117) | BRANCOS | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | | |

| ARQUIVO REMESSA/RETORNO | | REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO | | TAMANHO DO REGISTRO = 240 Bytes | | |
|----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-----|---------------------------------|----------|--|
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | | PICTURE | CONTEÚDO | |
| CÓDIGO DO BANCO | N.º DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO | 001 | 003 | (03) | 341 | |
| CÓDIGO DO LOTE | LOTE DE SERVIÇO | 004 | 007 | 9(04) | '9999' | |
| REGISTRO | REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO | 008 | 008 | 9(01) | '9' | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 009 | 017 | X(09) | BRANCOS | |
| TOTAL DE LOTES | QUANTIDADE DE LOTES DO ARQUIVO | 018 | 023 | 9(06) | NOTA 26 | |
| TOTAL DE REGISTROS | QUANTIDADE DE REGISTROS DO ARQUIVO | 024 | 029 | 9(06) | NOTA 26 | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 030 | 035 | 9(06) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 036 | 240 | X(205) | BRANCOS | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | | |

4. Notas

(1) LOTE

É sequencial, iniciando-se em 0001. Identifica um Lote de Serviço, devendo cada lote conter a mesma numeração no header de lote, registro detalhe e trailer de lote.

As numerações '0000' e '9999' são exclusivas para o Header e o Trailer do arquivo respectivamente.

(2) NÚMERO DE INSCRIÇÃO/NOME DA EMPRESA

A identificação da empresa no registro header de arquivo pode ser da empresa 'mãe' do grupo ou da matriz. A identificação da empresa no registro header de lote pode ser por empresa coligada ou por filial. A identificação pode se repetir quando for única.

(3) NÚMERO DO REGISTRO DETALHE

Número sequencial de um registro dentro do lote.

O primeiro registro de um lote recebe o N.º '00001' e assim consecutivamente.

(4) CÓDIGO DE OCORRÊNCIA (ARQUIVO REMESSA)

| OBS. | CÓD. | OCORRENCIA | CAMPOS NECESSÁRIOS |
|------|------|--|-----------------------------|
| | 01 | REMESSA | TODOS OS CAMPOS |
| A | 02 | PEDIDO DE BAIXA | |
| A, D | 04 | CONCESSÃO DE ABATIMENTO (INDICADOR 12.5) | VALOR DO ABATIMENTO |
| A, D | 05 | CANCELAMENTO DE ABATIMENTO | VALOR DO ABATIMENTO |
| A, D | 06 | ALTERAÇÃO DO VENCIMENTO | VENCIMENTO |
| A, C | 09 | PROTESTAR | |
| A, D | 10 | NÃO PROTESTAR (INIBE O PROTESTO AUTOMÁTICO) | |
| A, F | 18 | SUSTAR O PROTESTO | |
| B, D | 31 | ALTERAÇÃO DE OUTROS DADOS | CAMPOS A ALTERAR |
| A, E | 38 | BENEFICIÁRIO NÃO CONCORDA COM A ALEGAÇÃO DO PAGADOR | CÓDIGO DA ALEGAÇÃO |
| | 41 | EXCLUSÃO DE SACADOR AVALISTA | |
| B, D | 49 | ALTERAÇÃO DE DADOS EXTRAS (REGISTRO DE MULTA) | CAMPOS DO REGISTRO DE MULTA |
| B, C | 66 | ENTRADA EM NEGATIVAÇÃO EXPRESSA | |
| B, D | 67 | NÃO NEGATIVAR (INIBE ENTRADA EM NEGATIVAÇÃO EXPRESSA) | |
| B, F | 68 | EXCLUIR NEGATIVAÇÃO EXPRESSA (ATÉ 15 DIAS CORRIDOS APÓS A ENTRADA EM NEGATIVAÇÃO EXPRESSA) | |
| B | 69 | CANCELAR NEGATIVAÇÃO EXPRESSA (APÓS TÍTULO TER SIDO NEGATIVADO) | |
| G | 93 | DESCONTAR TÍTULOS ENCAMINHADOS NO DIA | |

(A) São obrigatórios os seguintes campos, além dos indicados na tabela:

- * Código do Registro
- * Número da Carteira
- * Código da Empresa
- * Código da Carteira
- * Nosso Número
- * Valor do Título

Os demais campos devem ser preenchidos com zeros ou brancos, obedecendo a sua picture.

(B) São obrigatórios os seguintes campos, além dos indicados na tabela:

- * Código do Registro
- * Nosso Número
- * Código da Empresa
- * Código da Carteira
- * Número da Carteira

Os campos sem alteração devem ser preenchidos com zeros ou brancos, obedecendo a sua picture. A alteração do valor do título deverá ser feita isoladamente, sem nenhuma outra alteração no mesmo registro.

Para incluir, alterar ou excluir Multa de título já registrado e em aberto no banco, gerar arquivo remessa com a ocorrência "49" no registro segmento P e Q, informando os campos obrigatórios mencionados e o

registro segmento R conforme nota 31 deste manual, Esta ocorrência permite além da inclusão, alterar o código, a data e o conteúdo da Multa de valor para percentual e vice-versa, sendo que independente do campos a ser alterado, devem ser informados o código, a data e o valor ou percentual da multa. Caso algum desses campos seja informado com zeros a Multa é cancelada/excluída,

(C) Utilizada para agendar uma negativação ou protesto futuro sendo que o prazo de início de negativação ou protesto deverá ser indicado nas posições 222 a 223 (Segmento P), a partir do vencimento. Caso seja informado '00' no campo prazo, o processo de negativação ou protesto será acionado 02 dias (corridos) após o vencimento.

(D) Somente são aceitas antes de iniciar o processo de negativação ou protesto. Se a negativação ou o protesto já estiver em andamento, deve-se primeiro excluir a Negativação ou sustar o Protesto e em seguida comandar a instrução desejada (a exclusão da Negativação, a sustação do Protesto e a instrução desejada podem constar no mesmo arquivo).

A instrução de baixa exclui ou cancela a Negativação ou susta automaticamente o protesto e o título é baixado.

(E) O código da alegação do PAGADOR deverá ser informado nas posições 200 a 207 do registro detalhe (segmento R) conforme Nota 25, tabela 6, campo CÓD.

(F) Deve ser utilizada também quando se deseja cancelar uma instrução de negativação ou protesto comandada no registro de entrada, mesmo que o título ainda não tenha sido negativado ou protestado.

(G) Utilizada para indicar títulos encaminhados no dia e que passarão pelo qualificador de crédito e que dependendo da qualificação, poderão ser descontados no próprio dia da remessa do arquivo

(5) CARTEIRAS DE COBRANÇA

| OBS | TIPO(*) | CARTEIRAS | DESCRIÇÃO |
|-----|---------|-------------|---|
| F | D | 148 | DIRETA COM IOF 0,38% |
| F | D | 149 | DIRETA COM IOF 2,38% |
| F | D | 153 | DIRETA COM IOF 7,38% |
| D,E | D | 108 | DIRETA ELETRÔNICA EMISSÃO INTEGRAL – CARNÊ |
| E | D | 180/280 | DIRETA ELETRÔNICA EMISSÃO INTEGRAL – SIMPLES/CONTRATUAL |
| | D | 121/221 | DIRETA ELETRÔNICA EMISSÃO PARCIAL - SIMPLES/CONTRATUAL |
| E | D | 210 | DIRETA ELETRÔNICA SEM EMISSÃO – CONTRATUAL |
| E | D | 150 | DIRETA ELETRÔNICA SEM EMISSÃO – DÓLAR |
| E | D | 109/110/111 | DIRETA ELETRÔNICA SEM EMISSÃO – SIMPLES |
| E | D | 168 | DIRETA ELETRÔNICA SEM EMISSÃO – TR |
| | | 191 | DUPLICATAS - TRANSFERÊNCIA DE DESCONTO |
| D,F | E | 116 | ESCRITURAL CARNE COM IOF 0,38% |
| D,F | E | 117 | ESCRITURAL CARNE COM IOF 2,38% |
| D,F | E | 119 | ESCRITURAL CARNE COM IOF 7,38% |
| F | E | 134 | ESCRITURAL COM IOF 0,38 |
| F | E | 135 | ESCRITURAL COM IOF 2,38% |
| F | E | 136 | ESCRITURAL COM IOF 7,38% |
| D | E | 104 | ESCRITURAL ELETRÔNICA – CARNÊ |
| | E | 147 | ESCRITURAL ELETRÔNICA – DÓLAR |
| D | E | 105 | ESCRITURAL ELETRÔNICA - DÓLAR – CARNÊ |
| | E | 112/212 | ESCRITURAL ELETRÔNICA - SIMPLES / CONTRATUAL |
| | E | 166 | ESCRITURAL ELETRÔNICA – TR |
| D | E | 113 | ESCRITURAL ELETRÔNICA - TR – CARNÊ |

- (*) A coluna 'TIPO' define a modalidade das carteiras: E – *Escritural* / D – *Direta*.
- (A) No arquivo retorno são informados somente: agência, conta corrente, carteira, nosso número, data do pagamento, multa, desconto/abatimento, tarifa, valor líquido.
- (C) No arquivo retorno são informados somente: agência, conta corrente, carteira, nosso número, data do pagamento, multa, desconto/abatimento, tarifa, valor líquido e seu número.
- (D) Para carteiras com impressão e montagem de carnês pelo Itaú, o arquivo remessa deverá ser ordenado por PAGADOR e vencimento; a cada alteração no nome do PAGADOR será emitido 01 carnê (*limitado a 99 parcelas*), obedecendo a ordem do arquivo remessa. Quando a quantidade de parcelas de um carnê for superior a '99', é necessária a emissão de mais de um carnê.
- (E) Somente utilizar nosso número dentro de faixa numérica definida pelo Itaú.
- (F) Carteiras com retenção de IOF são de uso exclusivo de seguradoras.

(6) NOSSO NÚMERO

Para carteiras com registro:

- Escriturais: é enviado zerado pela empresa e retornado pelo Itaú na confirmação de entrada;
- Diretas: o Itaú fornecerá uma faixa de 'Nosso Número' que deve ser utilizado sequencialmente, não podendo ser repetida se o número ainda estiver registrado ou se transcorridos menos de 45 dias de sua baixa/liquidação no Itaú;
- Para todas as movimentações envolvendo o título, o 'Nosso Número' deve ser informado.

(7) N.º DO DOCUMENTO

No arquivo remessa este campo deve ser preenchido com o número do título de crédito que originou a cobrança (N.º Duplicata, Nota Fiscal, etc.).

No arquivo retorno devolveremos o mesmo conteúdo que foi enviado no arquivo remessa.

(8) VENCIMENTO

O título deverá ter seu valor expresso em reais na data de entrada, mesmo quando cobrado em moeda variável.

ATENÇÃO: Conforme determinado pelo Banco Central do Brasil na circular 3.656 e 02/04/2013, todo boleto deve possuir o valor expresso, não sendo permitido valor em branco ou zerado.

(9) VALOR DO BOLETO

O boleto deverá ter seu valor expresso em reais na data de entrada, mesmo quando cobrado em moeda variável

(10) AGÊNCIA COBRADORA

No arquivo remessa, preencher com zeros. O Itaú define a agência cobradora pelo CEP do PAGADOR. No arquivo retorno, poderá conter:

| AGÊNCIA | SIGNIFICADO |
|---------|---|
| 7744 | PEDIDO DE BAIXA EFETUADO PELO BENEFICIÁRIO |
| 7788 | BAIXA AUTOMÁTICA DECORRENTE DE: INSTRUÇÃO CADASTRADA A NÍVEL CONTA CORRENTE, INSTRUÇÃO COMANDADA NO REGISTRO DE ENTRADA OU PELO PADRÃO DO ITAÚ (120 DIAS APÓS O VENCIMENTO DO TÍTULO) |
| 7777 | BAIXA SOLICITADA PELO ITAÚ EMPRESAS NA INTERNET OU PELA AGÊNCIA (ESTAÇÃO ADMINISTRATIVA) |
| 9999 | O ITAÚ NÃO POSSUI AGÊNCIA PARA O CEP INDICADO |
| OUTROS | Nº DA AGÊNCIA / ÓRGÃO QUE EFETUARÁ A COBRANÇA OU QUE EXECUTOU A BAIXA / LIQUIDAÇÃO |

(11) ESPÉCIE

| COD. | ESPÉCIE |
|------|----------------------|
| 01 | DUPLICATA MERCANTIL |
| 02 | NOTA PROMISSÓRIA |
| 03 | NOTA DE SEGURO |
| 04 | MENSALIDADE ESCOLAR |
| 05 | RECIBO |
| 06 | CONTRATO |
| 07 | COSSEGUROS |
| 08 | DUPLICATA DE SERVIÇO |

| COD. | ESPÉCIE |
|------|--------------------------------|
| 09 | LETRA DE CÂMBIO |
| 13 | NOTA DE DÉBITOS |
| 15 | DOCUMENTO DE DÍVIDA |
| 16 | ENCARGOS CONDOMINIAIS |
| 17 | CONTA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS |
| 18 | BOLETO DE PROPOSTA* |
| 99 | DIVERSOS |

* O Boleto de Proposta é uma modalidade de boleto utilizada para possibilitar o pagamento decorrente da eventual aceitação de uma oferta de produto ou serviço, de uma proposta de contrato civil ou de um convite para associação. Esta modalidade possui layout específico para desenvolvimento, que deve ser solicitado ao banco.

(12) DATA BASE PARA COBRANÇA DOS JUROS DE MORA (formato dd/mm/aaaa)

Informar a data a partir da qual se deseja que os juros de mora sejam cobrados. Este prazo poderá ser previamente cadastrado no Itaú.

Caso seja inválida, não informada ou menor que o vencimento, será assumida a data do vencimento.

(13) JUROS DE 1 DIA

Se o cliente optar pelo padrão do Itaú ou solicitar o cadastramento permanente na conta corrente, não haverá a necessidade de informar esse valor.

Caso seja expresso em moeda variável, deverá ser preenchido com cinco casas decimais.

(14) VALOR DO DESCONTO

O sistema limita o desconto concedido a 90% do valor de entrada do título. Se desejar conceder mais de 1 desconto para um mesmo título, utilizar o registro segmento R.

Se o desconto é concedido na entrada do título, este campo é retornado zerado (apesar de corretamente registrado no Itaú). Se concedido após a entrada, retorna com o valor do desconto.

Caso seja expresso em moeda variável, deverá ser preenchido com cinco casas decimais.

(15) VALOR DO IOF (campo válido somente para carteiras específicas, conforme nota 5)

Indica o valor do IOF a ser retido pelo Itaú e repassado à SRF.

Quando o título for expresso em moeda variável, esse campo também deverá ser expresso em quantidade dessa moeda, com cinco casas decimais.

(16) ABATIMENTO

Se o abatimento é concedido na entrada do título, este campo é retornado zerado (apesar de corretamente registrado no Itaú). Se concedido após a entrada, retorna com o valor do abatimento.

Caso seja expresso em moeda variável, deverá ser preenchido com cinco casas decimais.

(17) USO DA EMPRESA

Campo não obrigatório, de livre utilização pela empresa, cuja informação não é consistida pelo Itaú, e não sai no aviso de cobrança, exceto para os clientes da Agência 1248/Bancorp, retornando ao BENEFICIÁRIO no arquivo retorno em qualquer movimento do título (baixa, liquidação, confirmação de protesto, etc.) com o mesmo conteúdo da entrada.

(18) CAMPO EXCLUSIVO PARA INDICAÇÃO DE PROTESTO

0 – Sem instrução

1 – Protestar (Dias Corridos)

2 – Protestar (Dias Úteis)

7 – Negativar (Dias Corridos)

8 – Não Negativar

3 – Não protestar

Informar o prazo de início da negativação ou do protesto nas posições 222 a 223, a partir do vencimento.

Caso seja informado zeros neste campo de prazo, o processo de negativação ou protesto será acrescido 02 dias (corridos) após o vencimento, de acordo com a ocorrência.

(19) CAMPO EXCLUSIVO PARA BAIXA

0 – Sem instrução

2 – Baixar após 365 dias do vencimento

1 – Baixar em (*)

(*) Informar o prazo de baixa nas posições 225 a 226, a partir do vencimento.

(20) BRANCOS

Este campo pode ser agrupado ao nome do PAGADOR. Se agrupado, o sistema do Itaú tentará abreviar o nome para 30 posições (ex.: Companhia = Cia), truncando o restante.

(21) INFORMAÇÃO AO PAGADOR

Área de livre utilização pela Empresa, cujo conteúdo informado será impresso no rodapé do campo 'INSTRUÇÕES' do boleto. Não deve ser utilizada como instrução de pagamento.

(22) CÓDIGO DE OCORRÊNCIA (ARQUIVO RETORNO)

| OBS. | CÓD. | OCORRÊNCIAS |
|------|------|---|
| | 02 | ENTRADA CONFIRMADA |
| | 03 | ENTRADA REJEITADA (NOTA 23 - TABELA 1) |
| | 04 | ALTERAÇÃO DE DADOS – NOVA ENTRADA OU ALTERAÇÃO/EXCLUSÃO DE DADOS ACATADA |
| | 05 | ALTERAÇÃO DE DADOS – BAIXA |
| | 06 | LIQUIDAÇÃO NORMAL |
| | 08 | LIQUIDAÇÃO EM CARTÓRIO |
| | 09 | BAIXA SIMPLES |
| | 10 | BAIXA POR TER SIDO LIQUIDADO |
| | 11 | EM SER (SÓ NO RETORNO MENSAL) |
| | 12 | ABATIMENTO CONCEDIDO |
| | 13 | ABATIMENTO CANCELADO |
| | 14 | VENCIMENTO ALTERADO |
| | 15 | BAIXAS REJEITADAS (NOTA 23 - TABELA 4) |
| | 16 | INSTRUÇÕES REJEITADAS (NOTA 23 – TABELA 3) |
| | 17 | ALTERAÇÃO/EXCLUSÃO DE DADOS REJEITADA (NOTA 23 - TABELA 2) |
| | 18 | COBRANÇA CONTRATUAL – INSTRUÇÕES/ALTERAÇÕES REJEITADAS/PENDENTES (NOTA 23 - TABELA 5) |
| | 19 | CONFIRMAÇÃO RECEBIMENTO DE INSTRUÇÃO DE PROTESTO |
| | 20 | CONFIRMAÇÃO RECEBIMENTO DE INSTRUÇÃO DE SUSTAÇÃO DE PROTESTO /TARIFA |
| | 21 | CONFIRMAÇÃO RECEBIMENTO DE INSTRUÇÃO DE NÃO PROTESTAR |
| | 23 | PROTESTO ENVIADO A CARTÓRIO/TARIFA |
| | 24 | INSTRUÇÃO DE PROTESTO SUSTADA (NOTA 23 - TABELA 7) |
| | 25 | ALEGAÇÕES DO PAGADOR (NOTA 23 - TABELA 6) |
| A | 26 | TARIFA DE AVISO DE COBRANÇA |
| A | 27 | TARIFA DE EXTRATO POSIÇÃO (B40X) |
| A | 28 | TARIFA DE RELAÇÃO DAS LIQUIDAÇÕES |
| A | 29 | TARIFA DE MANUTENÇÃO DE TÍTULOS VENCIDOS |



| | | |
|---|----|--|
| A | 30 | DÉBITO MENSAL DE TARIFAS (PARA ENTRADAS E BAIXAS) |
| | 32 | BAIXA POR TER SIDO PROTESTADO |
| A | 33 | CUSTAS DE PROTESTO |
| A | 34 | CUSTAS DE SUSTAÇÃO |
| A | 35 | CUSTAS DE CARTÓRIO DISTRIBUIDOR |
| A | 36 | CUSTAS DE EDITAL |
| A | 37 | TARIFA DE EMISSÃO DE BOLETO/TARIFA DE ENVIO DE DUPLICATA |
| A | 38 | TARIFA DE INSTRUÇÃO |
| A | 39 | TARIFA DE OCORRÊNCIAS |
| A | 40 | TARIFA MENSAL DE EMISSÃO DE BOLETO/TARIFA MENSAL DE ENVIO DE DUPLICATA |
| A | 41 | DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – EXTRATO DE POSIÇÃO (B4EP/B4OX) |
| A | 42 | DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – OUTRAS INSTRUÇÕES |
| A | 43 | DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – MANUTENÇÃO DE TÍTULOS VENCIDOS |
| A | 44 | DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – OUTRAS OCORRÊNCIAS |
| A | 45 | DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – PROTESTO |
| A | 46 | DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – SUSTAÇÃO DE PROTESTO |
| A | 47 | BAIXA COM TRANSFERÊNCIA PARA DESCONTO |
| A | 48 | CUSTAS DE SUSTAÇÃO JUDICIAL |
| A | 51 | TARIFA MENSAL REFERENTE A ENTRADAS BANCOS CORRESPONDENTES NA CARTEIRA |
| A | 52 | TARIFA MENSAL BAIXAS NA CARTEIRA |
| A | 53 | TARIFA MENSAL BAIXAS EM BANCOS CORRESPONDENTES NA CARTEIRA |
| A | 54 | TARIFA MENSAL DE LIQUIDAÇÕES NA CARTEIRA |
| A | 55 | TARIFA MENSAL DE LIQUIDAÇÕES EM BANCOS CORRESPONDENTES NA CARTEIRA |
| A | 56 | CUSTAS DE IRREGULARIDADE |
| | 57 | INSTRUÇÃO CANCELADA (NOTA 23 – TABELA 8) |
| A | 60 | ENTRADA REJEITADA CARNÊ (NOTA 20 – TABELA 1) |
| A | 61 | TARIFA EMISSÃO AVISO DE MOVIMENTAÇÃO DE TÍTULOS (2154) |
| A | 62 | DÉBITO MENSAL DE TARIFA – AVISO DE MOVIMENTAÇÃO DE TÍTULOS (2154) |
| A | 63 | TÍTULO SUSTADO JUDICIALMENTE |
| | 74 | INSTRUÇÃO DE NEGATIVAÇÃO EXPRESSA REJEITADA (NOTA 25 – TABELA 3) |
| | 75 | CONFIRMA O RECEBIMENTO DE INSTRUÇÃO DE ENTRADA EM NEGATIVAÇÃO EXPRESSA |
| | 77 | CONFIRMA O RECEBIMENTO DE INSTRUÇÃO DE EXCLUSÃO DE ENTRADA EM NEGATIVAÇÃO EXPRESSA |
| | 78 | CONFIRMA O RECEBIMENTO DE INSTRUÇÃO DE CANCELAMENTO DA NEGATIVAÇÃO EXPRESSA |
| | 79 | NEGATIVAÇÃO EXPRESSA INFORMACIONAL (NOTA 25 – TABELA 12) |
| | 80 | CONFIRMAÇÃO DE ENTRADA EM NEGATIVAÇÃO EXPRESSA – TARIFA |
| | 82 | CONFIRMAÇÃO O CANCELAMENTO DE NEGATIVAÇÃO EXPRESSA - TARIFA |
| | 83 | CONFIRMAÇÃO DA EXCLUSÃO/CANCELAMENTO DA NEGATIVAÇÃO EXPRESSA POR LIQUIDAÇÃO - TARIFA |
| | 85 | TARIFA POR BOLETO (ATÉ 03 ENVIOS) COBRANÇA ATIVA ELETRÔNICA |
| | 86 | TARIFA EMAIL COBRANÇA ATIVA ELETRÔNICA |
| | 87 | TARIFA SMS COBRANÇA ATIVA ELETRÔNICA |
| | 88 | TARIFA MENSAL POR BOLETO (ATÉ 03 ENVIOS) COBRANÇA ATIVA ELETRÔNICA |
| | 89 | TARIFA MENSAL EMAIL COBRANÇA ATIVA ELETRÔNICA |
| | 90 | TARIFA MENSAL SMS COBRANÇA ATIVA ELETRÔNICA |
| | 91 | TARIFA MENSAL DE EXCLUSÃO DE ENTRADA EM NEGATIVAÇÃO EXPRESSA |
| | 92 | TARIFA MENSAL DE CANCELAMENTO DE NEGATIVAÇÃO EXPRESSA |
| | 93 | TARIFA MENSAL DE EXCLUSÃO/CANCELAMENTO DE NEGATIVAÇÃO EXPRESSA POR LIQUIDAÇÃO |
| | 94 | CONFIRMA RECEBIMENTO DE INSTRUÇÃO DE NÃO NEGATIVAR |

(A) Os respectivos valores são informados no Registro Detalhe, Segmento T, posições 199 a 213.

(23) ERROS OU ALEGAÇÃO DO PAGADOR

Para os registros rejeitados (códigos de ocorrência 03, 15, 16, 17 e 18, posições 16 a 17, do registro segmento T) pode-se ler nas posições 214 a 221 até quatro códigos de erro que explicam o motivo da rejeição.

Para as alegações do PAGADOR (ocorrência 25, também nas posições 16 a 17 do registro segmento T) e para ordens de protesto sustadas (ocorrência 24), são retornados, no registro segmento U, os seguintes campos adicionais, conforme tabelas 6 e 7 respectivamente:

* Posição 154 a 157: código complementar da ocorrência

* Posição 158 a 165: data complementar da ocorrência do PAGADOR* Posição 166 a 180: valor complementar da ocorrência do PAGADOR

TABELA 1 - Entradas Rejeitadas (código da ocorrência = 03 na Posição 16 a 17)

| CÓD. | CAMPO COM ERRO | DESCRIÇÃO DO ERRO |
|------|-------------------------|--|
| 03 | AG. COBRADORA | NÃO FOI POSSÍVEL ATRIBUIR A AGÊNCIA PELO CEP OU CEP INVÁLIDO |
| 04 | ESTADO | SIGLA DO ESTADO INVÁLIDA |
| 05 | DATA VENCIMENTO | PRAZO DA OPERAÇÃO MENOR QUE PRAZO MÍNIMO OU MAIOR QUE O MÁXIMO |
| 08 | NOME DO PAGADOR | NÃO INFORMADO OU DESLOCADO |
| 09 | AGÊNCIA/CONTA | AGÊNCIA ENCERRADA |
| 10 | LOGRADOURO | NÃO INFORMADO OU DESLOCADO |
| 11 | CEP | CEP NÃO NUMÉRICO |
| 12 | SACADOR AVALISTA | NOME NÃO INFORMADO OU DESLOCADO (BANCOS CORRESPONDENTES) |
| 13 | ESTADO/CEP | CEP INCOMPATÍVEL COM A SIGLA DO ESTADO |
| 14 | NOSSO NÚMERO | NOSSO NÚMERO JÁ REGISTRADO NO CADASTRO DO BANCO OU FORA DA FAIXA |
| 15 | NOSSO NÚMERO | NOSSO NÚMERO EM DUPLICIDADE NO MESMO MOVIMENTO |
| 18 | DATA DE ENTRADA | DATA DE ENTRADA INVÁLIDA PARA OPERAR COM ESTA CARTEIRA |
| 19 | OCORRÊNCIA | OCORRÊNCIA INVÁLIDA |
| 21 | AG. COBRADORA | <ul style="list-style-type: none">CARTEIRA NÃO ACEITA DEPOSITÁRIA CORRESPONDENTEESTADO DA AGÊNCIA DIFERENTE DO ESTADO DO PAGADORAG. COBRADORA NÃO CONSTA NO CADASTRO OU ENCERRANDO |
| 22 | CARTEIRA | CARTEIRA NÃO PERMITIDA (NECESSÁRIO CADASTRAR FAIXA LIVRE) |
| 27 | CNPJ INAPTO | CNPJ DO BENEFICIÁRIO INAPTO DEVOLUÇÃO DE TÍTULO EM GARANTIA |
| 29 | CÓDIGO EMPRESA | CATEGORIA DA CONTA INVÁLIDA |
| 31 | AGÊNCIA/CONTA | CONTA NÃO TEM PERMISSÃO PARA PROTESTAR (CONTATE SEU GERENTE) |
| 35 | VALOR DO IOF | IOF MAIOR QUE 5% |
| 36 | QTDDE DE MOEDA | QUANTIDADE DE MOEDA INCOMPATÍVEL COM VALOR DO TÍTULO |
| 37 | CNPJ/CPF DO PAGADOR | NÃO NUMÉRICO OU IGUAL A ZEROS |
| 42 | NOSSO NÚMERO | NOSSO NÚMERO FORA DE FAIXA |
| 52 | AG. COBRADORA | EMPRESA NÃO ACEITA BANCO CORRESPONDENTE |
| 53 | AG. COBRADORA | EMPRESA NÃO ACEITA BANCO CORRESPONDENTE - COBRANÇA MENSAGEM |
| 54 | DATA DE VENCTO | BANCO CORRESPONDENTE – TÍTULO COM VENCIMENTO INFERIOR A 15 DIAS |
| 55 | DEP./BCO. CORRESP. | CEP NÃO PERTENCE A DEPOSITÁRIA INFORMADA |
| 56 | DT. VCTO./BCO. CORESP. | VENCTO. SUPERIOR A 180 DIAS DA DATA DE ENTRADA |
| 57 | DATA DE VENCIMENTO | CEP SÓ DEPOSITÁRIA BCO. DO BRASIL COM VENCTO. INFERIOR A 8 DIAS |
| 60 | ABATIMENTO | VALOR DO ABATIMENTO INVÁLIDO |
| 61 | JUROS DE MORA | JUROS DE MORA MAIOR QUE O PERMITIDO |
| 62 | DESCONTO | VALOR DO DESCONTO MAIOR QUE O VALOR DO TÍTULO |
| 63 | DESCONTO DE ANTECIPAÇÃO | VALOR DA IMPORTÂNCIA POR DIA DE DESCONTO (IDD) NÃO PERMITIDO |
| 64 | EMIÇÃO DO TÍTULO | DATA DE EMIÇÃO DO TÍTULO INVÁLIDA (VENDOR) |
| 65 | TAXA FINANCTO. | TAXA INVÁLIDA (VENDOR) |
| 66 | DATA DE VENCTO.. | INVALIDA/FORA DE PRAZO DE OPERAÇÃO (MÍNIMO OU MÁXIMO) |
| 67 | VALOR/QTIDADE. | VALOR DO TÍTULO/QUANTIDADE DE MOEDA INVÁLIDO |

| | | |
|--|----------------|--|
| 68 | CARTEIRA | CARTEIRA INVÁLIDA OU NÃO CADASTRADA NO INTERCÂMBIO DA COBRANÇA |
| 98 | FLASH INVÁLIDO | REGISTRO MENSAGEM SEM FLASH CADASTRADO OU FLASH INFORMADO DIFERENTE DO CADASTRADO |
| 99 | FLASH INVÁLIDO | CONTA DE COBRANÇA COM FLASH CADASTRADO E SEM REGISTRO DE MENSAGEM CORRESPONDENTE |
| CÓDIGOS DE ERROS PARA AS SUBCARTEIRAS 102, 103, 106, 107, 120, 140, 141, 172, 173, 195, 196 | | |
| 91 | DAC | DAC AGÊNCIA / CONTA CORRENTE INVÁLIDO |
| 92 | DAC | DAC AGÊNCIA/CONTA/CARTEIRA/NOSSO NÚMERO INVÁLIDO |
| 93 | ESTADO | SIGLA ESTADO INVÁLIDA |
| 94 | ESTADO | SIGLA ESTADO INCOMPATÍVEL COM CEP DO PAGADOR |
| 95 | CEP | CEP DO PAGADOR NÃO NUMÉRICO OU INVÁLIDO |
| 96 | ENDEREÇO | ENDEREÇO / NOME / CIDADE PAGADOR INVÁLIDO |
| CÓDIGOS DE ERROS PARA AS CARTEIRAS COM REGISTRO DE MENSAGEM | | |
| 90 | | COBRANÇA MENSAGEM - NÚMERO DA LINHA DA MENSAGEM INVÁLIDO OU QUANTIDADE DE LINHAS EXCEDIDAS |
| 98 | | REGISTRO MENSAGEM SEM FLASH CADASTRADO OU FLASH INFORMADO DIFERENTE DO CADASTRADO |
| 99 | | REGISTRO DE ENTRADA COM FLASH CADASTRADO E SEM REGISTRO DE MENSAGEM CORRESPONDENTE |

TABELA 2 – Alteração de dados rejeitada (código da ocorrência = 17 na Posição 16 a 17)

| CÓD. | CAMPO COM ERRO |
|-------------|--|
| 02 | AGÊNCIA COBRADORA INVÁLIDA OU COM O MESMO CONTEÚDO |
| 04 | SIGLA DO ESTADO INVÁLIDA |
| 05 | DATA DE VENCIMENTO INVÁLIDA OU COM O MESMO CONTEÚDO |
| 06 | VALOR DO TÍTULO COM OUTRA ALTERAÇÃO SIMULTÂNEA |
| 08 | NOME DO PAGADOR COM O MESMO CONTEÚDO |
| 11 | CEP INVÁLIDO |
| 12 | NÚMERO INSCRIÇÃO INVÁLIDO DO SACADOR AVALISTA |
| 13 | SEU NÚMERO COM O MESMO CONTEÚDO |
| 21 | AGÊNCIA COBRADORA NÃO CONSTA NO CADASTRO DE DEPOSITÁRIA OU EM ENCERRAMENTO |
| 42 | ALTERAÇÃO INVÁLIDA PARA TÍTULO VENCIDO |
| 43 | ALTERAÇÃO BLOQUEADA – VENCIMENTO JÁ ALTERADO |
| 53 | INSTRUÇÃO COM O MESMO CONTEÚDO |
| 54 | DATA VENCIMENTO PARA BANCOS CORRESPONDENTES INFERIOR AO ACEITO PELO BANCO |
| 55 | ALTERAÇÕES IGUAIS PARA O MESMO CONTROLE (AGÊNCIA/CONTA/CARTEIRA/NOSSO NÚMERO) |
| 60 | VALOR DE IOF – ALTERAÇÃO NÃO PERMITIDA PARA CARTEIRAS DE N.S. – MOEDA VARIÁVEL |
| 61 | TÍTULO JÁ BAIXADO OU LIQUIDADO OU NÃO EXISTE TÍTULO CORRESPONDENTE NO SISTEMA |
| 66 | ALTERAÇÃO NÃO PERMITIDA PARA CARTEIRAS DE NOTAS DE SEGUROS – MOEDA VARIÁVEL |
| 67 | NOME INVÁLIDO DO SACADOR AVALISTA |
| 72 | ENDEREÇO INVÁLIDO – SACADOR AVALISTA |
| 73 | BAIRRO INVÁLIDO – SACADOR AVALISTA |
| 74 | CIDADE INVÁLIDA – SACADOR AVALISTA |
| 75 | SIGLA ESTADO INVÁLIDO – SACADOR AVALISTA |
| 76 | CEP INVÁLIDO – SACADOR AVALISTA |
| 81 | ALTERAÇÃO BLOQUEADA - TÍTULO COM NEGATIVAÇÃO EXPRESSA OU PROTESTO |

TABELA 3 – Instruções rejeitadas (código da ocorrência = 16 na posição 16 a 17)

| CÓD. | CAMPO COM ERRO |
|------|---|
| 01 | INSTRUÇÃO/OCORRÊNCIA NÃO EXISTENTE |
| 03 | CONTA NÃO TEM PERMISSÃO PARA PROTESTAR (CONTATE SEU GERENTE) |
| 06 | NOSSO NÚMERO IGUAL A ZEROS |
| 09 | CNPJ/CPF DO SACADOR/AVALISTA INVÁLIDO |
| 14 | REGISTRO EM DUPLICIDADE |
| 15 | CNPJ/CPF INFORMADO SEM NOME DO SACADOR/AVALISTA |
| 19 | VALOR DO ABATIMENTO MAIOR QUE 90% DO VALOR DO TÍTULO |
| 20 | EXISTE SUSTACAO DE PROTESTO PENDENTE PARA O TITULO |
| 21 | TÍTULO NÃO REGISTRADO NO SISTEMA |
| 22 | TÍTULO BAIXADO OU LIQUIDADO |
| 23 | INSTRUÇÃO NÃO ACEITA |
| 24 | INSTRUÇÃO INCOMPATÍVEL - EXISTE INSTRUÇÃO DE PROTESTO PARA O TÍTULO |
| 25 | INSTRUÇÃO INCOMPATÍVEL - NÃO EXISTE INSTRUÇÃO DE PROTESTO PARA O TÍTULO |
| 26 | INSTRUÇÃO NÃO ACEITA POR JÁ TER SIDO EMITIDA A ORDEM DE PROTESTO AO CARTÓRIO |
| 27 | INSTRUÇÃO NÃO ACEITA POR NÃO TER SIDO EMITIDA A ORDEM DE PROTESTO AO CARTÓRIO |
| 28 | JÁ EXISTE UMA MESMA INSTRUÇÃO CADASTRADA ANTERIORMENTE PARA O TÍTULO |
| 29 | VALOR LÍQUIDO + VALOR DO ABATIMENTO DIFERENTE DO VALOR DO TÍTULO REGISTRADO |
| 30 | EXISTE UMA INSTRUÇÃO DE NÃO PROTESTAR ATIVA PARA O TÍTULO |
| 31 | EXISTE UMA OCORRÊNCIA DO PAGADOR QUE BLOQUEIA A INSTRUÇÃO |
| 32 | DEPOSITÁRIA DO TÍTULO = 9999 OU CARTEIRA NÃO ACEITA PROTESTO |
| 33 | ALTERAÇÃO DE VENCIMENTO IGUAL À REGISTRADA NO SISTEMA OU QUE TORNA O TÍTULO VENCIDO |
| 34 | INSTRUÇÃO DE EMISSÃO DE AVISO DE COBRANÇA PARA TÍTULO VENCIDO ANTES DO VENCIMENTO |
| 35 | SOLICITAÇÃO DE CANCELAMENTO DE INSTRUÇÃO INEXISTENTE |
| 36 | TÍTULO SOFRENDO ALTERAÇÃO DE CONTROLE (AGÊNCIA/CONTA/CARTEIRA/NOSSO NÚMERO) |
| 37 | INSTRUÇÃO NÃO PERMITIDA PARA A CARTEIRA |
| 40 | INSTRUÇÃO INCOMPATÍVEL – NÃO EXISTE INSTRUÇÃO DE NEGATIVAÇÃO EXPRESSA PARA O TÍTULO |
| 41 | INSTRUÇÃO NÃO PERMITIDA – TÍTULO JÁ ENVIADO PARA NEGATIVAÇÃO EXPRESSA |
| 42 | INSTRUÇÃO NÃO PERMITIDA – TÍTULO COM NEGATIVAÇÃO EXPRESSA CONCLUÍDA |
| 43 | PRAZO INVÁLIDO PARA NEGATIVAÇÃO – MÍNIMO: 02 DIAS CORRIDOS APÓS O VENCIMENTO |
| 45 | INSTRUÇÃO INCOMPATÍVEL PARA O MESMO TÍTULO NESTA DATA |
| 47 | INSTRUÇÃO NÃO PERMITIDA – ESPÉCIE INVÁLIDA |
| 48 | DADOS DO PAGADOR INVÁLIDOS (CPF / CNPJ / NOME) |
| 49 | DADOS DO ENDEREÇO DO PAGADOR INVÁLIDOS |
| 50 | DATA DE EMISSÃO DO TÍTULO INVÁLIDA |
| 51 | INSTRUÇÃO NÃO PERMITIDA – TÍTULO COM NEGATIVAÇÃO EXPRESSA AGENDADA |

TABELA 4 - Baixas rejeitadas (código da ocorrência = 15 na Posição 16 a 17)

| CÓD. | CAMPO COM ERRO |
|------|---|
| 04 | NOSSO NÚMERO EM DUPLICIDADE NUM MESMO MOVIMENTO |
| 05 | SOLICITAÇÃO DE BAIXA PARA TÍTULO JÁ BAIXADO OU LIQUIDADO |
| 06 | SOLICITAÇÃO DE BAIXA PARA TÍTULO NÃO REGISTRADO NO SISTEMA |
| 07 | COBRANÇA PRAZO CURTO - SOLICITAÇÃO DE BAIXA P/ TÍTULO NÃO REGISTRADO NO SISTEMA |
| 08 | SOLICITAÇÃO DE BAIXA PARA TÍTULO EM FLOATING |

TABELA 5 - Alteração dados cobrança contratual rejeitada/pendente (código da ocorrência = 18 na Posição 16 a 17)

| OBS | CÓD. | CAMPO COM ERRO |
|-----|------|--|
| | 16 | ABATIMENTO/ALTERAÇÃO DO VALOR DO TÍTULO OU SOLICITAÇÃO DE BAIXA BLOQUEADOS |
| A | 40 | NÃO APROVADA DEVIDO AO IMPACTO NA ELEGIBILIDADE DE GARANTIAS |
| A | 41 | AUTOMATICAMENTE REJEITADA |
| A | 42 | CONFIRMA RECEBIMENTO DE INSTRUÇÃO – PENDENTE DE ANÁLISE |

(A) Códigos opcionais, podem retornar desde que acordado sua utilização junto ao Banco.

TABELA 6 - Alegações do PAGADOR (código ocorrência = 25 na Posição 16 a 17)

| COMPLEMENTO | | | CAMPO COM ERRO |
|-------------|------|-------|--|
| CÓD. | DATA | VALOR | |
| 1313 | DATA | 0 | SOLICITA A PRORROGAÇÃO DO VENCIMENTO PARA: |
| 1321 | 0 | 0 | SOLICITA A DISPENSA DOS JUROS DE MORA |
| 1339 | 0 | 0 | NÃO RECEBEU A MERCADORIA |
| 1347 | 0 | 0 | A MERCADORIA CHEGOU ATRASADA |
| 1354 | 0 | 0 | A MERCADORIA CHEGOU AVARIADA |
| 1362 | 0 | 0 | A MERCADORIA CHEGOU INCOMPLETA |
| 1370 | 0 | 0 | A MERCADORIA NÃO CONFERE COM O PEDIDO |
| 1388 | 0 | 0 | A MERCADORIA ESTÁ À DISPOSIÇÃO |
| 1396 | 0 | 0 | DEVOLVEU A MERCADORIA |
| 1404 | 0 | 0 | NÃO RECEBEU A FATURA |
| 1412 | 0 | 0 | A FATURA ESTÁ EM DESACORDO COM A NOTA FISCAL |
| 1420 | 0 | 0 | O PEDIDO DE COMPRA FOI CANCELADO |
| 1438 | 0 | 0 | A DUPLICATA FOI CANCELADA |
| 1446 | 0 | 0 | QUE NADA DEVE OU COMPROU |
| 1453 | 0 | 0 | QUE MANTÉM ENTENDIMENTOS COM O SACADOR |
| 1461 | DATA | 0 | QUE PAGARÁ O TÍTULO EM: |
| 1479 | DATA | 0 | QUE PAGOU O TÍTULO DIRETAMENTE AO BENEFICIÁRIO EM: |
| 1487 | DATA | 0 | QUE PAGARÁ O TÍTULO DIRETAMENTE AO BENEFICIÁRIO EM: |
| 1495 | DATA | 0 | QUE O VENCIMENTO CORRETO É: |
| 1503 | 0 | VALOR | QUE TEM DESCONTO OU ABATIMENTO DE: |
| 1719 | 0 | 0 | PAGADOR NÃO FOI LOCALIZADO; CONFIRMAR ENDEREÇO |
| 1727 | 0 | 0 | PAGADOR ESTÁ EM REGIME DE CONCORDATA |
| 1735 | 0 | 0 | PAGADOR ESTÁ EM REGIME DE FALÊNCIA |
| 1750 | 0 | 0 | PAGADOR SE RECUSA A PAGAR JUROS BANCÁRIOS |
| 1768 | 0 | 0 | PAGADOR SE RECUSA A PAGAR COMISSÃO DE PERMANÊNCIA |
| 1776 | 0 | 0 | NÃO FOI POSSÍVEL A ENTREGA DO BOLETO AO PAGADOR |
| 1784 | 0 | 0 | BOLETO NÃO ENTREGUE, MUDOU-SE/DESCONHECIDO |
| 1792 | 0 | 0 | BOLETO NÃO ENTREGUE, CEP ERRADO/INCOMPLETO |
| 1800 | 0 | 0 | BOLETO NÃO ENTREGUE, NÚMERO NÃO EXISTE/ENDEREÇO INCOMPLETO |
| 1834 | 0 | 0 | BOLETO DDA, DIVIDA RECONHECIDA PELO PAGADOR |
| 1842 | 0 | 0 | BOLETO DDA, DIVIDA NÃO RECONHECIDA PELO PAGADOR |

TABELA 7 - Ordem de protesto sustada, motivo (código de ocorrência = 24 na Posição 16 a 17)

COMPLEMENTO



| CÓD. | DATA | VALOR | SIGNIFICADO |
|------|------|-------|---|
| 1610 | 0 | 0 | DOCUMENTAÇÃO SOLICITADA AO BENEFICIÁRIO |
| 3103 | 0 | 0 | INSUFICIENCIA DE DADOS PARA ENVIO AO CARTÓRIO |
| 3111 | 0 | 0 | SUSTAÇÃO SOLICITADA AG. BENEFICIÁRIO |
| 3129 | 0 | 0 | TITULO NAO ENVIADO A CARTORIO |
| 3137 | 0 | 0 | AGUARDAR UM DIA UTIL APOS O VENCTO PARA PROTESTAR |
| 3145 | 0 | 0 | DM/DMI SEM COMPROVANTE AUTENTICADO OU DECLARACAO |
| 3152 | 0 | 0 | FALTA CONTRATO DE SERV(AG.CED:ENVIAR) |
| 3160 | 0 | 0 | NOME DO PAGADOR INCOMPLETO/INCORRETO |
| 3178 | 0 | 0 | NOME DO BENEFICIÁRIO INCOMPLETO/INCORRETO |
| 3186 | 0 | 0 | NOME DO SACADOR INCOMPLETO/INCORRETO |
| 3194 | 0 | 0 | TIT ACEITO: IDENTIF ASSINANTE DO CHEQ |
| 3202 | 0 | 0 | TIT ACEITO: RASURADO OU RASGADO |
| 3210 | 0 | 0 | TIT ACEITO: FALTA TIT.(AG.CED:ENVIAR) |
| 3228 | 0 | 0 | ATOS DA CORREGEDORIA ESTADUAL |
| 3236 | 0 | 0 | NAO FOI POSSIVEL EFETUAR O PROTESTO |
| 3244 | 0 | 0 | PROTESTO SUSTADO / BENEFICIÁRIO NÃO ENTREGOU A DOCUMENTAÇÃO |
| 3251 | 0 | 0 | DOCUMENTACAO IRREGULAR |
| 3269 | 0 | 0 | DATA DE EMISSÃO DO TÍTULO INVÁLIDA / IRREGULAR |
| 3277 | 0 | 0 | ESPECIE INVALIDA PARA PROTESTO |
| 3285 | 0 | 0 | PRAÇA NÃO ATENDIDA PELA REDE BANCÁRIA |
| 3293 | 0 | 0 | CENTRALIZADORA DE PROTESTO NAO RECEBEU A DOCUMENTACAO |
| 3301 | 0 | 0 | CNPJ/CPF DO PAGADOR INVÁLIDO / INCORRETO |
| 3319 | 0 | 0 | SACADOR/AVALISTA E PESSOA FÍSICA |
| 3327 | 0 | 0 | CEP DO PAGADOR INCORRETO |
| 3335 | 0 | 0 | DEPOSITÁRIA INCOMPATÍVEL COM CEP DO PAGADOR |
| 3343 | 0 | 0 | CNPJ/CPF SACADOR INVALIDO / INCORRETO |
| 3350 | 0 | 0 | ENDEREÇO DO PAGADOR INSUFICIENTE |
| 3368 | 0 | 0 | PRAÇA PAGTO INCOMPATÍVEL COM ENDEREÇO |
| 3376 | 0 | 0 | FALTA NÚMERO/ESPÉCIE DO TÍTULO |
| 3384 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO S/ ASSINATURA DO SACADOR |
| 3392 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO S/ ENDOSSO BENEFICIÁRIO OU IRREGULAR |
| 3400 | 0 | 0 | TÍTULO SEM LOCAL OU DATA DE EMISSÃO |
| 3418 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO COM VALOR EXTENSO DIFERENTE DO NUMÉRICO |
| 3426 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO DEFINIR ESPÉCIE DA DUPLICATA |
| 3434 | 0 | 0 | DATA EMISSÃO POSTERIOR AO VENCIMENTO |
| 3442 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO DOCUMENTO NÃO PROTESTÁVEL |
| 3459 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO EXTENSO VENCIMENTO IRREGULAR |
| 3467 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO FALTA NOME FAVORECIDO |
| 3475 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO FALTA PRAÇA DE PAGAMENTO |
| 3483 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO FALTA CPF ASSINANTE CHEQUE |
| 3491 | 0 | 0 | FALTA NÚMERO DO TÍTULO (SEU NÚMERO) |
| 3509 | 0 | 0 | CARTÓRIO DA PRAÇA COM ATIVIDADE SUSPENSA |
| 3517 | 0 | 0 | DATA APRESENTACAO MENOR QUE A DATA VENCIMENTO |
| 3525 | 0 | 0 | FALTA COMPROVANTE DA PRESTACAO DE SERVICO |
| 3533 | 0 | 0 | CNPJ/CPF PAGADOR INCOMPATIVEL C/ TIPO DE DOCUMENTO |
| 3541 | 0 | 0 | CNPJ/CPF SACADOR INCOMPATIVEL C/ ESPECIE |



| | | | |
|------|---|---|---|
| 3558 | 0 | 0 | TIT ACEITO: S/ ASSINATURA DO PAGADOR |
| 3566 | 0 | 0 | FALTA DATA DE EMISSAO DO TITULO |
| 3574 | 0 | 0 | SALDO MAIOR QUE O VALOR DO TITULO |
| 3582 | 0 | 0 | TIPO DE ENDOSSO INVALIDO |
| 3590 | 0 | 0 | DEVOLVIDO POR ORDEM JUDICIAL |
| 3608 | 0 | 0 | DADOS DO TITULO NAO CONFEREM COM DISQUETE |
| 3616 | 0 | 0 | PAGADOR E SACADOR AVALISTA SÃO A MESMA PESSOA |
| 3624 | 0 | 0 | COMPROVANTE ILEGIVEL PARA CONFERENCIA E MICROFILMAGEM |
| 3632 | 0 | 0 | CONFIRMAR SE SAO DOIS EMITENTES |
| 3640 | 0 | 0 | ENDEREÇO DO PAGADOR IGUAL AO DO SACADOR OU DO PORTADOR |
| 3657 | 0 | 0 | ENDEREÇO DO BENEFICIÁRIO INCOMPLETO OU NAO INFORMADO |
| 3665 | 0 | 0 | ENDEREÇO DO EMITENTE NO CHEQUE IGUAL AO DO BANCO PAGADOR |
| 3673 | 0 | 0 | FALTA MOTIVO DA DEVOLUCAO NO CHEQUE OU ILEGIVEL |
| 3681 | 0 | 0 | TITULO COM DIREITO DE REGRESSO VENCIDO |
| 3699 | 0 | 0 | TITULO APRESENTADO EM DUPLICIDADE |
| 3707 | 0 | 0 | LC EMITIDA MANUALMENTE (TITULO DO BANCO/CA) |
| 3715 | 0 | 0 | NAO PROTESTAR LC (TITULO DO BANCO/CA) |
| 3723 | 0 | 0 | ELIMINAR O PROTESTO DA LC (TITULO DO BANCO/CA) |
| 3731 | 0 | 0 | TITULO JA PROTESTADO |
| 3749 | 0 | 0 | TITULO - FALTA TRADUCAO POR TRADUTOR PUBLICO |
| 3756 | 0 | 0 | FALTA DECLARACAO DE SALDO ASSINADA NO TITULO |
| 3764 | 0 | 0 | CONTRATO DE CAMBIO - FALTA CONTA GRAFICA |
| 3772 | 0 | 0 | PAGADOR FALECIDO |
| 3780 | 0 | 0 | ESPECIE DE TITULO QUE O BANCO NAO PROTESTA |
| 3798 | 0 | 0 | AUSENCIA DO DOCUMENTO FISICO |
| 3806 | 0 | 0 | ORDEM DE PROTESTO SUSTADA, MOTIVO |
| 3814 | 0 | 0 | PAGADOR APRESENTOU QUITAÇÃO DO TÍTULO |
| 3822 | 0 | 0 | PAGADOR IRÁ NEGOCIAR COM BENEFICIÁRIO |
| 3830 | 0 | 0 | CPF INCOMPATÍVEL COM A ESPÉCIE DO TÍTULO |
| 3848 | 0 | 0 | TÍTULO DE OUTRA JURISDIÇÃO TERRITORIAL |
| 3855 | 0 | 0 | TÍTULO COM EMISSÃO ANTERIOR A CONCORDATA DO PAGADOR |
| 3863 | 0 | 0 | PAGADOR CONSTA NA LISTA DE FALÊNCIA |
| 3871 | 0 | 0 | APRESENTANTE NÃO ACEITA PUBLICAÇÃO DE EDITAL |
| 3889 | 0 | 0 | CARTÓRIO COM PROBLEMAS OPERACIONAIS |
| 3897 | 0 | 0 | ENVIO DE TITULOS PARA PROTESTO TEMPORARIAMENTE PARALISADO |
| 3905 | 0 | 0 | BENEFICIÁRIO COM CONTA EM COBRANCA SUSPensa |
| 3913 | 0 | 0 | CEP DO PAGADOR É UMA CAIXA POSTAL |
| 3921 | 0 | 0 | ESPÉCIE NÃO PROTESTÁVEL NO ESTADO |
| 3939 | 0 | 0 | FALTA ENDEREÇO OU DOCUMENTO DO SACADOR AVALISTA |
| 3947 | 0 | 0 | CORRIGIR A ESPECIE DO TITULO |
| 3954 | 0 | 0 | ERRO DE PREENCHIMENTO DO TITULO |
| 3962 | 0 | 0 | VALOR DIVERGENTE ENTRE TITULO E COMPROVANTE |
| 3970 | 0 | 0 | CONDOMINIO NAO PODE SER PROTESTADO P/ FINS FALIMENTARES |
| 3988 | 0 | 0 | VEDADA INTIMACAO POR EDITAL PARA PROTESTO FALIMENTAR |

TABELA 8 – Mensagem Informativa (código de ocorrência = 02 na Posição 109 a 110)

| CÓD. | OCORRÊNCIAS |
|------|---|
| 01 | CEP SEM ATENDIMENTO DE PROTESTO NO MOMENTO |
| 02 | ESTADO COM DETERMINAÇÃO LEGAL QUE IMPEDE A INSCRIÇÃO DE INADIMPLENTES NOS CADASTROS DE PROTEÇÃO AO CRÉDITO NO PRAZO SOLICITADO – PRAZO SUPERIOR AO SOLICITADO |

TABELA 9 – Instrução de Negativação Expressa rejeitada (código de ocorrência = 74 na Posição 109 a 110)

| CÓD. | OCORRÊNCIA |
|------|---|
| 6007 | INCLUSÃO BLOQUEADA FACE A DETERMINAÇÃO JUDICIAL |
| 6015 | INCONSISTÊNCIAS NAS INFORMAÇÕES DE ENDEREÇO |
| 6023 | TÍTULO JÁ DECURSADO |
| 6031 | INCLUSÃO CONDICIONADA A APRESENTAÇÃO DE DOCUMENTO DE DÍVIDA |
| 6163 | EXCLUSÃO NÃO PERMITIDA, REGISTRO SUSPENSO |
| 6171 | EXCLUSÃO PARA REGISTRO INEXISTENTE |
| 6379 | REJEIÇÃO POR DADO(S) INCONSISTENTE(S) |

TABELA 10 – Negativação Expressa informacional (código de ocorrência = 79 na Posição 109 a 110)

| CÓD. | OCORRÊNCIA |
|------|--|
| 6049 | INFORMAÇÃO DOS CORREIOS – MUDOU-SE |
| 6056 | INFORMAÇÃO DOS CORREIOS – DEVOLVIDO POR INFORMAÇÃO PRESTADA PELO SINDICO OU PORTEIRO |
| 6064 | INFORMAÇÃO DOS CORREIOS – DEVOLVIDO POR INCONSISTÊNCIA NO ENDEREÇO |
| 6072 | INFORMAÇÃO DOS CORREIOS – DESCONHECIDO |
| 6080 | INFORMAÇÃO DOS CORREIOS – RECUSADO |
| 6098 | INFORMAÇÃO DOS CORREIOS – AUSENTE |
| 6106 | INFORMAÇÃO DOS CORREIOS – NÃO PROCURADO |
| 6114 | INFORMAÇÃO DOS CORREIOS – FALECIDO |
| 6122 | INFORMAÇÃO DOS CORREIOS – NÃO ESPECIFICADO |
| 6130 | INFORMAÇÃO DOS CORREIOS – CAIXA POSTAL INEXISTENTE |
| 6148 | INFORMAÇÃO DOS CORREIOS – DEVOLUÇÃO DO COMUNICADO DO CORREIO |
| 6155 | INFORMAÇÃO DOS CORREIOS – OUTROS MOTIVOS |
| 6478 | AR - ENTREGUE COM SUCESSO |
| 6486 | INCLUSAO PARA REGISTRO JA EXISTENTE/RECUSADO |
| 6494 | AR - CARTA EXTRAVIADA E NÃO ENTREGUE |
| 6502 | AR - CARTA ROUBADA E NÃO ENTREGUE |
| 6510 | AR - AUSENTE - ENCAMINHADO PARA ENTREGA INTERNA |
| 6528 | AR INUTILIZADO - NÃO RETIRADO NOS CORREIOS APÓS 3 TENTATIVAS |
| 6536 | AR - ENDEREÇO INCORRETO |
| 6544 | AR - NAO PROCURADO – DEVOLVIDO AO REMETENTE |
| 6551 | AR - NÃO ENTREGUE POR FALTA DE APRESENTAR DOCUMENTO COM FOTO |
| 6569 | AR - MUDOU-SE |
| 6577 | AR - DESCONHECIDO |
| 6585 | AR - RECUSADO |
| 6593 | AR - ENDEREÇO INSUFICIENTE |

| | |
|------|--|
| 6601 | AR - NAO EXISTE O NUMERO INDICADO |
| 6618 | AR – AUSENTE |
| 6627 | AR - CARTA NAO PROCURADA NA UNIDADE DOS CORREIOS |
| 6635 | AR – FALECIDO |
| 6643 | AR - DEVIDO A DEVOLUCAO DO COMUNICADO DO CORREIO |

(24) QUANTIDADE E VALOR TOTAL DE TÍTULOS

Esses campos referem-se às quantidades e valores dos títulos a vencer registrados no Itaú, nas diversas modalidades e contas de cobrança.

(25) AVISO BANCÁRIO

Refere-se ao código do extrato de Movimentação de Títulos (MT) associado a esse movimento

(26) TOTAIS

- *Trailer de Lote:*
 - quantidade de Registros do Lote correspondente à soma da quantidade dos registros tipo 1, 3 e 5.
- *Trailer de Arquivo:*
 - quantidade de Lotes do arquivo correspondente à soma da quantidade dos registros tipo 1.
 - total da quantidade de Registros no arquivo correspondente à soma da quantidade dos registros tipo 0, 1, 3, 5 e 9.

(27) DÍGITO DO NOSSO NÚMERO

Para efetuar corretamente o recebimento de um título, o Itaú necessita que o campo 'Nosso Número' do boleto de cobrança esteja preenchido com o número da carteira de cobrança, o número do título e seu DAC - Dígito de Auto Conferência (formato: CCC/NNNNNNNN-D).

O próprio Banco se encarrega do cálculo do DAC quando se tratar de Cobrança com Registro ou fornecer boletos parcialmente preenchidos.

Para todas as carteiras de cobrança do Itaú Unibanco S.A. o DAC do 'Nosso Número' é calculado a partir dos campos : *Agência, Conta do BENEFICIÁRIO (sem DAC), Número da carteira e 'Nosso Número'*; **exceto** as carteiras escriturais e na modalidade direta as carteiras 126, 131, 145, 150 e 168, cujo o DAC do 'Nosso Número' é composto apenas dos campos : *Carteira e Nosso Número*, mas todos calculados através do Módulo 10, cuja explicação vem a seguir:

⇒ Multiplica-se cada algarismo do número formado pela composição dos campos acima pela sequência de multiplicadores 2, 1, 2, 1, 2, 1, 2 (posicionados da direita para a esquerda). A seguir, somam-se os algarismos dos produtos e o total obtido é dividido por 10. O DAC é a diferença entre o divisor (10) e o resto da divisão:

10 - (RESTO DA DIVISÃO) = DAC. Se o resto da divisão for zero, o DAC será zero.

Exemplo, considerando-se os seguintes dados:

nº da agência: 0057
nº da subcarteira: 198

nº da conta corrente, sem o DAC: 72192
nosso número: 98712345

1º - *Montagem do campo e multiplicação:*

| | Agência | C/C | Cart. | Nosso Número |
|---|---------|-----------|-------------------|-------------------|
| | 0 0 5 7 | / 7 2 1 9 | 2 / 1 9 8 | / 9 8 7 1 2 3 4 5 |
| x | 1 2 1 2 | 1 2 1 2 1 | 2 1 2 1 2 1 2 1 2 | 1 2 1 2 1 2 1 2 |

= 0 0 5 14 7 4 1 18 2 2 9 16 9 16 7 2 2 6 4 10

2º - Soma dos dígitos dos produtos (cada dígito é somado individualmente), como segue:

$$0 + 0 + 5 + \underline{1 + 4} + 7 + 4 + 1 + \underline{1 + 8} + 2 + 2 + 9 + \underline{1 + 6} + 9 + \underline{1 + 6} + 7 + 2 + 2 + 6 + 4 + \underline{1 + 0} = 89$$

3º - Divisão e resultado:

89 | 10

9 8 =====> 10 - 9 = 1 (DAC)

Portanto, a impressão do campo Nosso Número no boleto deve ser '198/98712345-1'

(28) INSTRUÇÕES

Área do boleto reservada para envio das instruções de recebimento, formada por cinco linhas de 40 caracteres. Essa área será de livre utilização pela Empresa, que informará o conteúdo de cada linha a ser impressa através do registro Segmento 'S'.

As instruções indicadas neste registro devem obedecer os padrões a seguir:

- "BANCO AUTORIZADO A RECEBER ATÉ DD/MM/AAAA."
- "APÓS DD/MM/AAAA, COBRAR MULTA DE R\$ (VALOR)."
- "APÓS DD/MM/AAAA, COBRAR R\$ (VALOR) POR DE DIA DE ATRASO."
- "ATÉ DD/MM/AAAA, CONCEDER DESCONTO DE R\$ (VALOR)."

(29) CÓDIGO DE LIQUIDAÇÃO

Indica o canal utilizado pelo PAGADOR para pagamento do boleto e, para clientes que possuem o crédito das liquidações separado em função do recurso utilizado no pagamento, indica se o crédito do valor correspondente estará "disponível" ou "a compensar" na data do lançamento em conta corrente.

| CÓD | DESCRIÇÃO | RECURSO |
|-----|---|-------------|
| AA | CAIXA ELETRÔNICO ITAÚ | DISPONÍVEL |
| AC | PAGAMENTO EM CARTÓRIO AUTOMATIZADO | A COMPENSAR |
| AO | ACERTO ONLINE | DISPONÍVEL |
| BC | BANCOS CORRESPONDENTES | DISPONÍVEL |
| BF | ITAÚ BANKFONE | DISPONÍVEL |
| BL | ITAÚ BANKLINE | DISPONÍVEL |
| B0 | OUTROS BANCOS – RECEBIMENTO OFF-LINE | A COMPENSAR |
| B1 | OUTROS BANCOS – PELO CÓDIGO DE BARRAS | A COMPENSAR |
| B2 | OUTROS BANCOS – PELA LINHA DIGITÁVEL | A COMPENSAR |
| B3 | OUTROS BANCOS – PELO AUTO ATENDIMENTO | A COMPENSAR |
| B4 | OUTROS BANCOS – RECEBIMENTO EM CASA LOTÉRICA | A COMPENSAR |
| B5 | OUTROS BANCOS – CORRESPONDENTE | A COMPENSAR |
| B6 | OUTROS BANCOS – TELEFONE | A COMPENSAR |
| B7 | OUTROS BANCOS – ARQUIVO ELETRÔNICO (Pagamento Efetuado por meio de troca de arquivos) | A COMPENSAR |
| CC | AGÊNCIA ITAÚ – COM CHEQUE DE OUTRO BANCO ou (CHEQUE ITAÚ)* | A COMPENSAR |
| CI | CORRESPONDENTE ITAÚ | DISPONÍVEL |
| CK | SISPAG – SISTEMA DE CONTAS A PAGAR ITAÚ | DISPONÍVEL |
| CP | AGÊNCIA ITAÚ – POR DÉBITO EM CONTA CORRENTE, CHEQUE ITAÚ* OU DINHEIRO | DISPONÍVEL |
| DG | AGÊNCIA ITAÚ – CAPTURADO EM OFF-LINE | DISPONÍVEL |
| LC | PAGAMENTO EM CARTÓRIO DE PROTESTO COM CHEQUE | A COMPENSAR |

| | | |
|----|--|------------|
| EA | TERMINAL DE CAIXA | DISPONÍVEL |
| Q0 | AGENDAMENTO – PAGAMENTO AGENDADO VIA BANKLINE OU OUTRO CANAL ELETRÔNICO E LIQUIDADO NA DATA INDICADA | DISPONÍVEL |
| RA | DIGITAÇÃO – REALIMENTAÇÃO AUTOMÁTICA | DISPONÍVEL |
| ST | PAGAMENTO VIA SELTEC** | DISPONÍVEL |

* Se utiliza BLOQUEIO DE CHEQUE o retorno de CHEQUE ITAÚ será devolvido como CC.

** Sistema Eletrônico de Liquidação de Títulos em Cartório

(30) BOLETO DDA

Este serviço requer cadastramento prévio junto ao Itaú. Para as ocorrência de confirmação de entrada (código de ocorrência “02”, nas posições 16 e 17 do registro de transação) o arquivo retorno de Cobrança passará a apresentar neste campo a indicação de Boleto DDA, conforme segue:

| CÓDIGO | DESCRIÇÃO |
|--------|---|
| 0 | NÃO É BOLETO DDA (PAGADOR NÃO ADERIU AO DDA ATÉ O MOMENTO) |
| 1 | BOLETO DDA (PAGADOR ADERIU AO DDA EM AO MENOS UM BANCO DE RELACIONAMENTO) |

(31) MULTA

Este serviço não requer cadastramento prévio junto ao Itaú. Deverá ser enviado apenas quando o beneficiário desejar registrar ou alterar valor/percentual de multa diferente para o título.

Sempre que o registro de Segmento R for informado, deverá seguir a sequencia lógica de registro de cobrança (Ex. Segmento P, Segmento Q – obrigatório e assim por diante);

Não pode ser enviado mais de um tipo de registro do segmento R para o mesmo título. Se isso ocorrer o cliente receberá o registro do segmento P com erro - Registro Inválido.

Qualquer erro encontrado no registro do segmento R será retornado para o cliente com erro no registro do segmento P- Registro inválido.

Código da multa

O código da Multa irá determinar como o sistema irá atribuir o valor da multa. Domínio:

| CÓDIGO | DESCRIÇÃO |
|--------|---|
| 0 | NÃO REGISTRA A MULTA |
| 1 | VALOR EM REAIS (FIXO) |
| 2 | VALOR EM PERCENTUAL COM DUAS CASAS DECIMAIS CONFORME ESTRUTURA DO CAMPO |

• Qualquer informação enviada diferente das opções informadas no domínio acima, o cliente receberá erro de registro inválido no tipo 1.

• Caso seja informado o domínio '0', o cliente não irá enviar a multa, mas poderá utilizar alguma outra função que esteja disponível para o registro tipo 2 no futuro.

Data da Multa

Data da Multa, data que passa incidir a cobrança da Multa

Campo deve ser formatado como DDMMAAAA

A data informada deve ser Maior ou igual à data de vencimento do título

Multa (Valor/Percentual)

O Campo Valor / Percentual define se a multa será informada em Valor nominal ou percentual *

O campo valor deve obedecer ao seguinte formato:

- Percentual: Formato “9(11)V9(2)”



- Valor: Formato "9(11)V9(2)

* O percentual será aplicado sobre o Valor Nominal do título.

Não poderá ser enviado valor da multa igual ou maior que o valor do próprio título, considerado o valor nominal registrado.

Não poderá ser enviado percentual da multa igual ou maior que 100%.

Caso o cliente comande uma instrução de Alteração do valor nominal do título, se houver registro/instrução de Multa o sistema irá:

- Recalcular o valor da multa, se no registro o cliente informou % de Multa
- Manter o valor da Multa, se no registro o cliente informou a Multa em Valor

5. Condições Personalizadas

Para garantir um nível de operação mais personificado, considerando-se as particularidades de cada cliente, várias características dos arquivos podem ser cadastradas de acordo com suas necessidades. Essas características são denominadas Indicadores. O cadastramento dos indicadores é feito pelo Itaú conforme solicitado pelo cliente.

A seguir, relacionamos os indicadores mais utilizados. Aqueles marcados com (*) são o valor default (assumidos pelo Itaú) caso não haja nenhum cadastramento.

04.2 - HEADER/TRAILER

- (*) 0 - Por Arquivo
- 1 - Por Conta

12.5 - CONCESSÃO DE ABATIMENTO

Indica se, na concessão de abatimento, o cliente deseja que seja alterado o valor do título ou apenas seja emitido um aviso ao PAGADOR.

- 0 - Altera valor
- (*) 1 - Emite aviso

16.6 - MOEDA VARIÁVEL

Indica se o cliente deseja enviar quantidade de moeda no campo valor do título

- 0 - Não envia
- (*) 2 – Envia

13.3 - BANCOS CORRESPONDENTES

Indica se o cliente aceita ou não, bancos correspondentes como depositário dos títulos.

- (*) 0 - Aceita para Escritural e Direta
- 1 - Não aceita para Escritural e aceita para Direta
- 3 - Não aceita para nenhuma modalidade
- 4 - Aceita para Escritural e não aceita para Direta

19.0 - DESCONTO NO ARQUIVO REMESSA

Indica se o cliente envia mais de um desconto no arquivo.

- 0 - Somente um desconto
- (*) 1 – Mais de um desconto

23.2 - INFORMAÇÃO DA LIQUIDAÇÃO NO ARQUIVO RETORNO

Indica em que momento a liquidação é informada na fita retorno.

- (*) 0 - No crédito (2154)
- 1 - No processamento (dia seguinte ao pagamento - B4EP)

36.4 - SEPARAÇÃO DE DESCONTO E ABATIMENTO

Indica se na liquidação do título o valor do desconto deverá ser separado do valor do abatimento.

- (*) 0 - Não separa
 - 1 - Separa Descontos/Abatimento
 - 2 - Separa Juros/Correção Monetária
 - 3 - Separa Desconto/Abatimento e Juros/Correção Monetária

40.6 - DATA DE CRÉDITO

Indica se o cliente deseja receber a data do crédito.

- 0 - Data do crédito no registro Header de Lote
- 1 - Data do crédito no registro Detalhe (Segmento U)
- (*) 2 - Data do crédito no registro Header de Lote e Detalhe (Segmento U)
- 3 - Não recebe informação da Data do Crédito

41.4 - BOLETO ELETRÔNICO DDA

Indica se o cliente deseja receber a informação de Boleto DDA.

- (*) 0 - Não retorna
- 1 - Retorna

42.2 - ALEGAÇÃO DO PAGADOR - BOLETO ELETRÔNICO DDA

Indica se o cliente deseja receber a informação de alegação do PAGADOR de Boletos DDA.

- (*) 0 - Não retorna
- 1 - Retorna

47.1 - RETORNO DE TARIFAS

- 0 - Não retorna
- (*) 1 - Retorna

6. Testes e Operações

Para se assegurar o perfeito funcionamento do sistema, devem ser transmitidos ao banco, arquivos de teste com dados simulados nas cobranças que possuam Arquivos Remessa, formatados conforme layout descrito neste manual e contendo no máximo 10 registros.

Com base nesse arquivo, o Itaú providenciará um Arquivo Retorno contendo a confirmação e /ou rejeição das entradas para que o cliente teste o seu sistema e no caso da cobrança com emissão do boleto de cobrança pelo Itaú, estes serão disponibilizados no Itaú Empresas na internet na rota: Menu Transmissão de Arquivos > Transmissão (Ambiente Teste) > Recepcionar.

Consideram-se concluída a fase de teste após terem sido esclarecidas todas as dúvidas e irregularidades, cabendo ao cliente a decisão de passar para a fase de produção.

É possível fazer teste mesmo estando em produção.

Validador de Layout de Arquivos

O Validador de Arquivos de layout possibilita a você agilizar os processos de validação de layout de cobrança no momento que sua empresa envia o arquivo, por meio do Itaú Empresas na internet.

Ao enviar o arquivo, você conseguirá visualizar imediatamente o relatório de erros de estrutura no layout, antecipando sua correção antes da validação em ambiente de Teste.

Principais Benefícios:

- **Agilidade** no envio de arquivos de cobrança;
- **Redução de tempo e custo** de desenvolvimento de seus sistemas;
- **Conveniência**, com a disponibilização do relatório de erros de forma on-line;
- **Disponibilidade**, sem limites de utilização.

Mais uma inovação a serviço da conveniência, que o Itaú oferece a sua empresa.

Acesse agora o menu Transmissão de Arquivo > Validação > Layout de Arquivo.

7. Anexo A Boleto/Código de Barras

7.1 – Introdução

O Banco Central do Brasil estabeleceu, através das cartas circulares n.º 2414 e 2.531 de 07/10/93 e 24/02/95, a troca de informações de cobrança entre bancos por meio magnético.

Para isto, determinou a obrigatoriedade do uso do Código de Barras na Ficha de Compensação dos boletos de cobrança e a sua respectiva decodificação (linha digitável), visando permitir a digitação dos dados no caso da impossibilidade da leitura do código de barras.

Aos clientes que desejarem efetuar integralmente a emissão dos boletos em seu próprio ambiente, descreveremos a seguir neste manual todas as informações técnicas necessárias para a correta confecção do boleto de cobrança e do código de barras.

Características

- *Para sistemas de grande porte (mainframe)* - deverá dispor de fontes e programas específicos catalogados nas impressoras, quando o ambiente for Xerox (PDL, FDL e FNT) e catalogados no sistema, quando o ambiente for IBM (AFP), além da criação de sub-rotinas, conforme linguagem utilizada no ambiente, para conversão do registro desejado em código de barras;
- *Sistemas de micro-computador* - deverá obter no mercado ou desenvolver rotinas para impressão de código de barras e boleto.

Nota: Não é permitida a utilização de impressora matricial, devido ao elevado índice de rejeição na leitura do código de barras, ocasionado pela má qualidade de impressão.

Após concluído o desenvolvimento de seu sistema, obrigatoriamente, deverá ser encaminhada uma amostragem dos boletos ao Itaú, para análise e aprovação.

7.2 – Características do BOLETO

7.2.1 – Especificações Gerais

- *Vias e dimensões*
 - ☑ *Ficha de Compensação* – 95 a 108 mm de altura por 170 a 216mm de comprimento;
 - ☑ *Recibo do PAGADOR* - a critério do Banco/BENEFICIÁRIO.
- *Disposição das vias:*
 - ☑ *Formulário contínuo auto-copiativo* - a primeira via deverá ser a Ficha de Compensação, ficando a critério do Itaú a disposição das demais vias;
 - ☑ *Papel A-4* - para se evitar rasuras no código de barras ao ser destacada, a ficha de compensação deve ser impressa no rodapé. Recomenda-se a utilização de microserilhas entre as vias para evitar danos às informações quando do destacamento.
- *Gramatura do papel e cor da impressão*
 - ☑ Gramatura Ideal 75 g/m², mínima: 50 g/m²;
 - ☑ Fundo branco com impressão azul ou preta, não se permitindo campos hachurados.

7.2.2 – Especificações das Vias

7.2.2.1 – Ficha de Compensação:

- Parte superior esquerda: o nome do banco, podendo conter o seu logotipo e, à direita do nome do banco, número-código/DAC de compensação do banco destinatário, em negrito;
Obs. O número/DAC do Itaú é 341-7 e deve ser impresso com caracter de 5 mm e traços ou fios de 1,2 mm;
- Parte superior direita: deverá haver representação numérica do conteúdo do Código de Barras, conforme especificação adiante;

- Quadro de impressão: deverá apresentar grade/denominação dos campos conforme modelo constante do *anexo 1* deste manual;
- O tamanho de cada campo (número de posições) poderá variar, desde que obedecidas a mesma disposição do modelo e as dimensões mínimas do formulário;
- Os campos não utilizados poderão ficar sem indicação;
- Na parte inferior, abaixo do quadro de impressão: na extremidade direita deverá ser deixado espaço para autenticação mecânica; na extremidade esquerda, o campo é destinado à indicação obrigatória do código de barras, conforme mostra o anexo A deste manual;
- Na parte inferior, do lado direito da identificação do campo “Autenticação Mecânica”, identificação da ficha (Ficha de Compensação), com dimensão máxima de 2 mm e traços com fios de 0.3mm.

7.2.2.2 Recibo de PAGADOR:

- Na parte superior, acima do quadro de impressão deverá ser impressa a identificação *Recibo do PAGADOR*;
- Alterações na via Recibo do PAGADOR podem ser admitidas, mas somente com prévia aprovação do Itaú Unibanco S/A
- Deve conter informações do BENEFICIÁRIO e/ou do Sacador Avalista¹: nome, endereço e número de inscrição no Cadastro de Pessoas Físicas – CPF ou no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica – CNPJ do fornecedor do produto ou serviço.

¹ Sacador Avalista – nos casos que se aplica

7.3 – Layout do Código de Barras

8.3.1 – Tipo

Deve ser utilizado o tipo *2 de 5 Intercalado*, que tem as seguintes características:

- Cinco barras definem um caracter, sendo duas delas, barras largas;
- Intercalado significa que os espaços entre as barras também tem significado de maneira análoga às barras;
- Definem apenas caracteres numéricos.

Todo código 2 de 5 Intercalado deve possuir um conjunto de barras e espaços para definir um pseudo caracter de *Start* e outro para um pseudo caracter de *Stop*.

Por causa da intercalação os campos codificados em 2 de 5 Intercalado devem possuir número par de caracteres.

7.3.2 – Conteúdo

Deve conter 44 (quarenta e quatro) posições, sendo:

| POSIÇÃO | TAMANHO | PICTURE | CONTEÚDO |
|---------|---------|-----------|---|
| 01 a 03 | 03 | 9(03) | Código do Banco na Câmara de Compensação = '341' |
| 04 a 04 | 01 | 9(01) | Código da Moeda = '9' |
| 05 a 05 | 01 | 9(01) | DAC código de Barras (Anexo 2) |
| 06 a 09 | 04 | 9(04) | Fator de Vencimento (Anexo 6) |
| 10 a 19 | 10 | 9(08)V(2) | Valor |
| 20 a 22 | 03 | 9(03) | Carteira |
| 23 a 30 | 08 | 9(08) | Nosso Número |
| 31 a 31 | 01 | 9(01) | DAC [Agência /Conta/Carteira/Nosso Número] (Anexo 4) |
| 32 a 35 | 04 | 9(04) | N.º da Agência BENEFICIÁRIO |
| 36 a 40 | 05 | 9(05) | N.º da Conta Corrente |
| 41 a 41 | 01 | 9(01) | DAC [Agência/Conta Corrente] (Anexo 3) |
| 42 a 44 | 03 | 9(03) | Zeros |

7.3.3 – Dimensões do Código de Barras:

Comprimento total igual a 103 (Cento e três) mm e altura total igual a 13 (treze) mm.

7.3.4 – Local de Impressão na Ficha de Compensação:

Na parte inferior do documento, abaixo do quadro de impressão na extremidade esquerda, respeitando-se:

- Espaço mínimo de 5 (cinco) mm (zona de silêncio) entre a margem esquerda do formulário e o início da impressão do código;
- Distância mínima de 12 (doze) mm desde a margem inferior da ficha até o centro do código de barras.

OBS: todas as especificações devem ser atendidas, no sentido de preservar a leitura do código.

7.4 – Representação Numérica do Código de Barras (IPTE)

8.4.1 – Conteúdo

A representação numérica do código de barras é distribuída em cinco campos, sendo os três primeiros consistidos por DAC (Dígito de Autocontrole - Módulo 10) e, entre cada campo, espaço equivalente a uma posição; no quarto campo, indicado, isoladamente, o DAC (Módulo 11) do Código de Barras:

| | | | | |
|--------------------|---------------------|---------------------|----------|---------------------------|
| AAABC.CCDDX | DDDDD.DEFFFY | FGGGG.GGHHHZ | K | UUUUUUUUUUUUUUUUUU |
| Campo 1 | Campo 2 | Campo 3 | 4 | Campo 5 |

Campo 1 (AAABC.CCDDX)

AAA = Código do Banco na Câmara de Compensação (Itaú=341)

B = Código da moeda = "9" (*)

CCC = Código da carteira de cobrança

DD = Dois primeiros dígitos do Nosso Número

X = DAC que amarra o campo 1 (**Anexo3**)

(*) Este dígito será sempre "9", porque independente do índice ou moeda utilizada, estes deverão ser convertidos no recebimento para a moeda (R\$).

Campo 2 (DDDDD.DEFFFY)

| | |
|---------|--|
| DDDDDD= | Restante do Nosso Número |
| E = | DAC do campo [Agência/Conta/Carteira/ Nosso Número] |
| FFF = | Três primeiros números que identificam a Agência |
| Y = | DAC que amarra o campo 2 (Anexo 3) |

Campo 3 (FGGGG.GGHHHZ)

| | |
|----------|---|
| F = | Restante do número que identifica a agência |
| GGGGGG = | Número da conta corrente + DAC |
| HHH = | Zeros (Não utilizado) |
| Z = | DAC que amarra o campo 3 (Anexo 3) |

Campo 4 (K)

| | |
|-----|--|
| K = | DAC do Código de Barras (Anexo 2) |
|-----|--|

Campo 5 (UUUUVVVVVVVVVV)

| | |
|------------|---------------------|
| UUUU= | Fator de vencimento |
| VVVVVVVVV= | Valor do Título (*) |

(*) Sem edição (sem ponto e vírgula), com tamanho fixo (10). Em casos de cobrança com valor em aberto (o valor a ser pago é preenchido pelo próprio PAGADOR) ou cobrança em moeda variável, deve ser preenchido com zeros.

Obs. 1: Apesar de constar o DAC do código de Barras (campo 4) é necessária a existência dos DAC's específicos para os campos 1, 2 e 3 (estes dígitos não são representados no código de barras).

Obs. 2: Deve ser inserido um ponto (".") após os cinco dígitos iniciais dos campos 1, 2 e 3.


Este ponto facilita a digitação (cinco dígitos é o número ideal para memorização do digitador). O campo 5 não é separado por ponto ("."), pois representa a data de vencimento e o valor do título.


Obs. 3: Os dados da representação numérica não se apresentam na mesma ordem do código de barras.

7.4.2 – Dimensões e Localização

A representação numérica do código de barras deverá ser impressa em caracteres de 3,5 a 4,5 mm e traços ou fios de 0,3 mm. na parte superior direita, iniciando-se logo após o número Código/DAC do Banco, conforme mostrado no Anexo 1.

Anexo 1 – Modelo de Ficha de Compensação de Boletão / cuidados no preenchimento

| <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> </div> </div> <div style="text-align: right;"> Recibo do pagador </div> </div> | | | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>4</div> <div>Local de Pagamento</div> </div> <div> <div>5</div> <div>Data de Vencimento</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>6</div> <div>Nome do Beneficiário / CNPJ / CPF / Endereço:</div> </div> <div> <div>7</div> <div>Agência/Código Beneficiário</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>8</div> <div>Data do documento</div> </div> <div> <div>9</div> <div>Núm. do documento</div> </div> <div> <div>10</div> <div>Espécie doc.</div> </div> <div> <div>11</div> <div>Aceite</div> </div> <div> <div>12</div> <div>Data Processamento</div> </div> <div> <div>13</div> <div>Nosso Número</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>14</div> <div>Uso do Banco</div> </div> <div> <div>15</div> <div>Carteira</div> </div> <div> <div>16</div> <div>Espécie</div> </div> <div> <div>17</div> <div>Quantidade</div> </div> <div> <div>18</div> <div>Valor</div> </div> <div> <div>19</div> <div>(=) Valor do Documento</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>20</div> <div>Instruções de responsabilidade do BENEFICIÁRIO. Qualquer dúvida sobre este boleto contate o beneficiário.</div> </div> <div> <div>21</div> <div>(-) Descontos/Abatimento</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>22</div> <div>(+) Juros / Multa</div> </div> <div> <div>23</div> <div>(=) Valor Pago</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>24</div> <div>Nome do Pagador : Pagador ABC</div> </div> <div> <div>25</div> <div>CNPJ/ CPF</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>26</div> <div>Endereço : Avenida Brasil, 1234 - Jardim Brasil - São Paulo - SP - 99999-999</div> </div> <div> <div>27</div> <div>CNPJ/CPF</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>28</div> <div>Sacador/Avalista:</div> </div> <div> <div>29</div> <div>CNPJ/CPF</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| Autenticação Mecânica | | | | | | | | | |

| <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  <div> <div>1</div> <div>2</div> <div>3</div> </div> </div> <div style="text-align: right;"> Ficha de Compensação </div> </div> | | | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>4</div> <div>Local de Pagamento</div> </div> <div> <div>5</div> <div>Data de Vencimento</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>6</div> <div>Nome do Beneficiário / CNPJ / CPF / Endereço:</div> </div> <div> <div>7</div> <div>Agência/Código Beneficiário</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>8</div> <div>Data do documento</div> </div> <div> <div>9</div> <div>Núm. do documento</div> </div> <div> <div>10</div> <div>Espécie doc.</div> </div> <div> <div>11</div> <div>Aceite</div> </div> <div> <div>12</div> <div>Data Processamento</div> </div> <div> <div>13</div> <div>Nosso Número</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>14</div> <div>Uso do Banco</div> </div> <div> <div>15</div> <div>Carteira</div> </div> <div> <div>16</div> <div>Espécie</div> </div> <div> <div>17</div> <div>Quantidade</div> </div> <div> <div>18</div> <div>Valor</div> </div> <div> <div>19</div> <div>(=) Valor do Documento</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>20</div> <div>Instruções de responsabilidade do BENEFICIÁRIO. Qualquer dúvida sobre este boleto contate o beneficiário.</div> </div> <div> <div>21</div> <div>(-) Descontos/Abatimento</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>22</div> <div>(+) Juros / Multa</div> </div> <div> <div>23</div> <div>(=) Valor Pago</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>24</div> <div>Nome do Pagador : Pagador ABC</div> </div> <div> <div>25</div> <div>CNPJ/ CPF</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>26</div> <div>Endereço : Avenida Brasil, 1234 - Jardim Brasil - São Paulo - SP - 99999-999</div> </div> <div> <div>27</div> <div>CNPJ/CPF</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <div>28</div> <div>Sacador/Avalista:</div> </div> <div> <div>29</div> <div>CNPJ/CPF</div> </div> </div> | | | | | | | | | |
| Autenticação Mecânica | | | | | | | | | |

Ficha de compensação: seguir obrigatoriamente o modelo acima com dimensões de 95 a 108 mm de altura por 170 a 216 mm de comprimento;

Recibo do pagador: observar preferencialmente o modelo acima, devendo conter no mínimo as informações deste modelo.



1 – NOME DO BANCO DESTINATÁRIO

Deve ser obrigatoriamente indicado na margem superior esquerda da Ficha de Compensação (Banco Itaú SA), devendo conter também o logotipo do banco.

2 – CÓDIGO DO BANCO DESTINATÁRIO

Deve ser impresso na margem superior esquerda do BOLETO (341-7), à direita do nome do banco, com o seu respectivo DV (Dígito Verificador)

3 – LINHA DIGITÁVEL - Representação numérica do código de barras do boleto de pagamento conforme especificação do Item 8 Anexo A.

4 – LOCAL DE PAGAMENTO

Deverá apresentar o seguinte conteúdo:

- Para **boletos COM REGISTRO** (conforme item (5) da nota 4)

ATÉ O VENCIMENTO, PAGUE EM QUALQUER BANCO OU CORRESPONDENTE NÃO BANCÁRIO.
APÓS O VENCIMENTO, ACESSE ITAU.COM.BR/BOLETOS E PAGUE EM QUALQUER BANCO OU CORRESPONDENTE NÃO BANCÁRIO.

5 – DATA DE VENCIMENTO:

Deve ser obrigatoriamente informado o vencimento no boleto, não podendo ser apresentado o campo em branco ou com as literais “À VISTA” e “CONTRA APRESENTAÇÃO”

6 – NOME DO BENEFICIÁRIO/CNPJ/CPF/ENDEREÇO:

Razão social ou nome fantasia (conforme cadastrado junto ao banco), CNPJ/CPF e endereço do beneficiário.

7 – AGÊNCIA/CÓDIGO DO BENEFICIÁRIO:

Agência e número da conta de relacionamento junto ao Itaú para emissão e crédito dos boletos.

8 – DATA DO DOCUMENTO:

Data de emissão do documento (nota fiscal, fatura, duplicata, contrato, etc.) que originou o boleto de pagamento.

9 – NÚMERO DO DOCUMENTO:

Número do documento/título estabelecido pelo beneficiário quando da emissão da fatura/duplicata, contrato de prestação de serviço, entre outros.

10 – ESPÉCIE DOCUMENTO:

Tipo de documento que originou o boleto de pagamento (Exemplo: DM-Duplicata Mercantil, DS-Duplicata de Prestação de Serviço, NP-Nota Promissória).

11 – DATA DO PROCESSAMENTO:

Data correspondente a da emissão do boleto de pagamento.

12 – NOSSO-NÚMERO:

Código de controle que permite ao banco e ao beneficiário a identificação dos dados da cobrança que deu origem ao boleto de pagamento. Deve ser formado por formado pela carteira e nosso número.

13 – CARTEIRA:

Identificação da modalidade de cobrança.

14 – ESPÉCIE DA MOEDA:

Essencial para identificação da moeda em que a operação foi efetuada.


“R\$” se em Real.

15 – VALOR DO DOCUMENTO:

Correspondente ao valor da Fatura/Duplicata/Contrato. Não é permitido campo com valor em branco ou zerado.

16 – INFORMAÇÕES DE RESPONSABILIDADE DO BENEFICIÁRIO:

Mensagens ao pagador de responsabilidade ao Beneficiário, sendo proibido a inclusão de juros de mora e multa, ou a indicação de Protesto ou Negativação Expressa.

- 
- Deverá apresentar na frente da sua identificação a literal “Instruções de responsabilidade do BENEFICIÁRIO. Qualquer dúvida sobre este Boleto, contate o BENEFICIÁRIO.”
 - Deverá ser utilizado exclusivamente para indicação das condições de recebimento do título na forma mais objetiva possível.
 - Para evitar comprometimento de cálculos e erros no recebimento, as condições devem ser expressas em valores, ao invés de percentuais e os prazos devem ser estipulados em datas, nunca em quantidade de dias.
 - Não utilizar instruções desnecessárias, em duplicidade, incompatíveis às demais ou que firam as normas de defesa do consumidor (entre elas o repasse da “Tarifa Bancária” que é negociada entre o Banco e o beneficiário e não entre o Banco e o pagador);
 - Após DD/MM/AAAA, cobra R\$(valor) por dia de atraso;
 - Após DD/MM/AAAA cobrar multa de R\$ (valor);
 - Até DD/MM/AAAA conceder desconto de R\$ (valor);
 - Até DD/MM/AAAA conceder desconto de R\$ (valor) por dia de antecipação;
 - Dispensar juros de mora até DD/MM/AAAA
 - Banco autorizado a receber até DD/MM/AAAA

17 – DESCONTO/ABATIMENTO:

Campo destinado ao preenchimento, no momento do pagamento, de acordo com as condições indicadas no campo de informações de responsabilidade do beneficiário e contidas no registro junto ao banco.

18 – JUROS/MULTA:

Campo destinado ao preenchimento, no momento do pagamento, de acordo com as condições indicadas no campo de informações de responsabilidade do beneficiário e contidas no registro junto ao banco.

19 – VALOR PAGO:

Campo destinado ao preenchimento, no momento do pagamento, que corresponderá à somatória dos valores preenchidos nos campos valor do documento, desconto/abatimento.

20 – NOME DO PAGADOR / CNPJ / CPF / ENDEREÇO:

Pagador: Nome, CNPJ/CPF, endereço, cidade, UF e CEP do pagador.

Sacador avalista: Nome e CNPJ/CPF do emitente da fatura/duplicata, contrato de prestação de serviço, entre outros, que foi negociado com (ou cedido a) outro beneficiário para emissão de boleto de pagamento

21 – SACADOR AVALISTA:

Nome e CPNJ/CPF do emitente da fatura/duplicata, contrato de prestação de serviço, entre outros, que foi negociado/cedido com outro beneficiário para emissão do boleto de cobrança.

22 – CÓDIGO DE BARRAS:

Representação gráfica da linha digitável para pagamento.

Anexo 2 – Cálculo do DAC do Código de Barras

Método (Módulo 11)

Por definição da FEBRABAN e do Banco Central do Brasil, na 5ª posição do Código de Barras, deve ser indicado obrigatoriamente o “*dígito verificador*” (DAC), calculado através do módulo 11, conforme demonstramos a seguir:

- Tomando-se os 43 algarismos que compõem o Código de Barras (sem considerar a 5ª posição), multiplique-os, iniciando-se da direita para a esquerda, pela sequência numérica de 2 a 9 (2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 2, 3, 4... e assim por diante);
- Some o resultado de cada produto efetuado e determine o total como (*N*);
- Divida o total (*N*) por 11 e determine o resto obtido da divisão como $\text{Mod } 11(N)$;
- Calcule o *dígito verificador* (DAC) através da expressão:

$$\text{DAC} = 11 - \text{Mod } 11(N)$$

OBS.: Se o resultado desta for igual a 0, 1, 10 ou 11, considere $\text{DAC} = 1$.

Exemplo:

Considerando o seguinte conteúdo do Código de Barras:

3419?166700000123451101234567880057123457000

onde:

| | | |
|----------------|------------------------------|------------------|
| 341 = | Código do Banco | |
| 9 = | Código da Moeda | |
| ? = | DAC do Código de Barras | |
| 1667 | Fator de Vencimento | (01/05/2002) |
| 0000012345 = | Valor do Título | (123,45) |
| 110123456788 = | Carteira / Nosso Número/DAC | (110/12345678-8) |
| 0057123457 = | Agência / Conta Corrente/DAC | (0057/12345-7) |
| 000 = | Posições Livres (zeros) | |

Temos:

- Multiplica-se a sequência do código de barras pelo módulo 11:

3419166700000123451101234567880057123457000

X 4329876543298765432987654329876543298765432

- Soma-se o resultado dos produtos obtidos no item “a” acima:

$$12 + 12 + 2 + 81 + 8 + 42 + 36 + 35 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 7 + 12 + 15 + 16 + 15 + 2 + 9 + 0 + 7 + 12 + 15 + 16 + 15 + 12 + 63 + 64 + 56 + 0 + 0 + 20 + 21 + 2 + 18 + 24 + 28 + 30 + 35 + 0 + 0 + 0 = 742$$

- Determina-se o resto da Divisão:

$$742 \div 11 = 67, \text{ resto } 5$$

- Calcula-se o DAC:

$$\text{DAC} = 11 - 5 \Rightarrow \text{DAC} = 6$$

Portanto, a sequência correta do código de barras será:

34196166700000123451101234567880057123457000

↑

(DAC)

Anexo 3 – Cálculo do DAC da Representação Numérica

Método (Módulo 10)

Conforme demonstrado no item “4” deste manual, a representação numérica do código de barras é composta, por cinco campos: 1, 2, 3 4 e 5, sendo os três primeiros amarrados por DAC's, calculados pelo módulo 10, conforme mostramos abaixo:

- Multiplica-se cada algarismo do campo pela sequência de multiplicadores 2, 1, 2, 1, 2, 1..., posicionados da direita para a esquerda;
- Some individualmente, os algarismos dos resultados dos produtos, obtendo-se o total (N);
- Divida o total encontrado (N) por 10, e determine o resto da divisão como $MOD\ 10\ (N)$;
- Encontre o DAC através da seguinte expressão:

$$DAC = 10 - Mod\ 10\ (N)$$

OBS.: Se o resultado da etapa d for 10, considere o DAC = 0.

Exemplo:

Considerando-se a seguinte representação numérica do código de barras:

| | | | | |
|-------------|--------------|--------------|---------|----------------|
| 34191.1012? | 34567.88005? | 71234.57000? | 6 | 16670000012345 |
| ⇓ | ⇓ | ⇓ | ⇓ | ⇓ |
| Campo 1 | Campo 2 | Campo 3 | Campo 4 | Campo 5 |

Temos:

- Multiplicando a sequência dos campos pelo módulo 10:

| | | | | | |
|---------|------------------|---------|-------------------|---------|-------------------|
| Campo 1 | 341911012 | Campo 2 | 3456788005 | Campo 3 | 7123457000 |
| X | <u>212121212</u> | X | <u>1212121212</u> | X | <u>1212121212</u> |

Observação: Os campos 4 e 5 não tem DAC

- Some, individualmente, os algarismos dos resultados dos produtos:

$$\text{Campo 1} \Rightarrow 6 + 4 + 2 + 9 + 2 + 1 + 0 + 1 + 4 = \mathbf{29}$$

$$\text{Campo 2} \Rightarrow 3 + 8 + 5 + 1 + 2 + 7 + 1 + 6 + 8 + 0 + 0 + 1 + 0 = \mathbf{42}$$

$$\text{Campo 3} \Rightarrow 7 + 2 + 2 + 6 + 4 + 1 + 0 + 7 + 0 + 0 + 0 = \mathbf{29}$$

- Divida o total encontrado por 10, a fim de determinar o resto da divisão:

$$\text{Campo 1} \Rightarrow 29 \div 10 = 2, \text{ resto } \mathbf{9}$$

$$\text{Campo 2} \Rightarrow 42 \div 10 = 4, \text{ resto } \mathbf{2}$$

$$\text{Campo 3} \Rightarrow 29 \div 10 = 2, \text{ resto } \mathbf{9}$$

- Calculando o DAC:

$$\text{Campo 1} \Rightarrow DAC = 10 - 9 \Rightarrow DAC = \mathbf{1}$$

$$\text{Campo 2} \Rightarrow DAC = 10 - 2 \Rightarrow DAC = \mathbf{8}$$

$$\text{Campo 3} \Rightarrow DAC = 10 - 9 \Rightarrow DAC = \mathbf{1}$$

Portanto, a sequência correta da linha digitável será:

| | | | | |
|-------------|--------------|--------------|---|----------------|
| 34191.10121 | 34567.880058 | 71234.570001 | 6 | 16670000012345 |
| ↑ | ↑ | ↑ | | |

À exceção, estão as carteiras 126 - 131 - 146 - 150 e 168 cuja obtenção está baseada apenas nos dados **“CARTEIRA/NOSSO NÚMERO”** da operação.

Seqüência para Cálculo

Módulo 10

- 1 2 1 2 1 2 1 2 1 2 1 2 1 2 1 2 1 2

| | |
|---------|------------------|
| | 8 x 2 = 16 (1+6) |
| | 7 x 1 = 7 |
| | 6 x 2 = 12 (1+2) |
| | 5 x 1 = 5 |
| | 4 x 2 = 8 |
| | 3 x 1 = 3 |
| | 2 x 2 = 4 |
| | 1 x 1 = 1 |
| | 0 x 2 = 0 |
| | 1 x 1 = 1 |
| | 1 x 2 = 2 |
| | 5 x 1 = 5 |
| | 4 x 2 = 8 |
| | 3 x 1 = 3 |
| | 2 x 2 = 4 |
| | 1 x 1 = 1 |
| | 7 x 2 = 14 (1+4) |
| | 5 x 1 = 5 |
| | 0 x 2 = 0 |
| | 0 x 1 = 0 |
| _____ = | |

Total 72

$$\begin{array}{r} 72 \overline{) 720} \\ \underline{02} \\ 7 \end{array}$$

↑ resto da divisão

$$\text{DAC} = 10 - 2 = 8$$

Portanto $DAC = 8$

Anexo 5 – Carteira 198 - (Nosso Número com 15 posições) Código de Barras e Representação Numérica

As carteiras 107, 122, 142, 143 e 196, são carteiras especiais, na qual são utilizadas 15 posições numéricas para identificação do título (8 do Nosso Número e 7 do Seu Número)

Em função disto, a constituição do código de barras e sua representação numérica também são diferentes, conforme especificado adiante.

1 - Código de Barras

| POSIÇÃO | TAMANHO | PICTURE | CONTEÚDO |
|---------|---------|------------|--|
| 01 a 03 | 03 | 9(3) | Código do Banco na Câmara de Compensação = '341' |
| 04 a 04 | 01 | 9(1) | Código da Moeda = '9' |
| 05 a 05 | 01 | 9(1) | DAC do Código de Barras (<i>Anexo 2</i>) |
| 06 a 09 | 04 | 9(04) | Fator de Vencimento (<i>Anexo 6</i>) |
| 10 a 19 | 10 | 9(08) V(2) | Valor |
| 20 a 22 | 03 | 9(3) | Carteira |
| 23 a 30 | 08 | 9(8) | Nosso Número |
| 31 a 37 | 07 | 9(7) | Seu Número (Número do Documento) |
| 38 a 42 | 05 | 9(5) | Código do Cliente (fornecido pelo Banco) |
| 43 a 43 | 01 | 9(1) | DAC dos campos acima (posições 20 a 42 veja anexo 3) |
| 44 a 44 | 01 | 9(1) | Zero |

2 - Representação Numérica

Campo 1 (AAABC.CCDDX):

AAA= Código do Banco na Câmara de Compensação "341"

B= Código da moeda "9" (*)

CCC= Código da carteira de cobrança

DD= Os 2 primeiros dígitos do Nosso Número

X= DAC que amarra o campo 1 (Anexo 3)

(*) Este dígito será sempre "9", porque independente do índice ou moeda utilizada, estes deverão ser convertidos no recebimento para a moeda corrente (R\$).

Campo 2 (DDDDD.DEEEEY)

DDDDDD = O restante do Nosso Número (sem o DAC)

EEEE = Os 4 primeiros números do campo Seu Número (N.º Doc.)

Y= DAC que amarra o campo 2 (Anexo 3)

Campo 3 (EEEFF.FFFGHZ)

EEE = 3 últimos dígitos do campo Seu Número (N.º Doc.)

FFFF = Código do Cliente (fornecido pelo Banco)

G= DAC (Carteira/Nosso Número (sem o DAC) / Seu Número (sem o DAC) / Código do Cliente)

H= Zero

Z= DAC que amarra o campo 3 (Anexo 3)

Campo 4 (K)

Campo 5 (UUUUVVVVVVVVVV)

UUUU = Fator de Vencimento

VVVVVVVVVV = Valor do Título (*)

(*) Sem edição (sem ponto e vírgula), com tamanho fixo (10). Em casos de cobrança com valor em aberto (o valor a ser pago é preenchido pelo próprio PAGADOR) ou cobrança em moeda variável, deve ser preenchido com zeros.

Anexo 6 – Cálculo do Fator de Vencimento

Para garantir maior eficiência no processo de recebimento, reduzir os riscos de utilização indevida dos sistemas de auto-atendimento e falhas humanas, conforme Carta-circular 002926 do Banco Central do Brasil, de 24/07/2000, recomenda-se a indicação do Fator de Vencimento no Código de Barras. A partir de 02/04/2001, o Banco acolhedor/recebedor não será mais responsável por eventuais diferenças de recebimento de boletos fora do prazo, ou sem a indicação do fator de vencimento.

Formas para obtenção do Fator de Vencimento:

Forma 1 Calcula-se o número de dias corridos entre a data base (“Fixada” em 07.10.1997) e a do vencimento desejado:

| | |
|---------------------|--------------|
| VENCIMENTO | 04/07/2000 |
| DATA BASE | - 07/10/1997 |
| FATOR DE VENCIMENTO | 1001 |

Forma 2 Utilizar-se de uma tabela de correlação DATA x FATOR, iniciando-se pelo fator “1000” correspondente à data de vencimento 03.07.2000, adicionando-se “1” a cada dia subsequente a este fator.

| FATOR | VENCIMENTO |
|-------|------------|
| 1000 | 03/07/2000 |
| 1001 | 04/07/2000 |
| 1002 | 05/07/2000 |
| 1003 | 06/07/2000 |
| 1004 | 07/07/2000 |
| : | : |
| : | : |
| 1667 | 01/05/2002 |
| 4789 | 17/11/2010 |
| 9999 | 21/02/2025 |

Importante:

1) Boletos com vencimento “contra apresentação” ou “à vista”

É obrigatório o preenchimento da informação de vencimento, sendo proibido o campo vencimento em branco ou com as informações “À VISTA” ou “CONTRA APRESENTAÇÃO”.

2) Valor superior a 10 posições

Boletos com valores superiores a R\$ 99.999.999,99 (dez posições) deverão avançar sobre o fator de vencimento eliminando-o do código de barras.

Atenção:

Caso ocorra divergência entre a data impressa no campo “data de vencimento” e a constante no código de barras, o recebimento se dará da seguinte forma:

- Quando pago por sistemas eletrônicos (Home-Banking, Auto-Atendimento, Internet, SISPAG, telefone, etc.), prevalecerá a representada no “código de barras”;
- Quando quitado na rede de agências, diretamente no caixa, será considerada a data impressa no campo “vencimento” do boleto.

Anexo 7 – Boleto de Proposta

7.1 – Introdução

O Boleto de Proposta é uma modalidade de boleto de pagamento, utilizada para possibilitar o pagamento decorrente da eventual aceitação de uma oferta de produto ou serviço, de uma proposta de contrato civil ou de um convite para associação.

A emissão e a apresentação do boleto de proposta estão condicionadas à manifestação prévia, pelo pagador, de sua vontade em receber aquele boleto. Conforme previsto no contrato de Cobrança é obrigatória a apresentação do documento comprobatório da aceitação do pagador em receber o Boleto de Proposta no prazo máximo de 48 (quarenta e oito) horas, a partir da solicitação do Itaú Unibanco.

O pagamento do boleto proposta é facultativo e o não pagamento não dará causa a protesto, a cobranças judiciais ou extrajudiciais ou a inclusão do nome do pagador em cadastros de restrição ao crédito.

O pagamento do boleto significa a aceitação da correspondente obrigação, e a data de vencimento significa, para todos os efeitos legais, o termo final do prazo para sua aceitação.

7.2 – Explicações gerais

A utilização do Boleto de Proposta está disponível para todas as carteiras de cobrança, através do banco ou de envio de arquivo pelo próprio cliente.

Na situação de emissão do Boleto de Proposta pelo cliente, é obrigatória a elaboração do boleto conforme condições contidas neste anexo e no layout de cobrança, além da prévia validação pelo banco.

1. Conforme item (10) da nota 4, o cliente deve utilizar a espécie BDP – Boleto de Proposta.

Para todos os casos, conforme determina o BACEN, em função do pagamento facultativo, devem ser observadas as seguintes regras:

- Proibido juros de mora
- Proibido multa
- Proibido Protesto
- Proibido Negativação Expressa
- Proibido Cobrança Ativa Eletrônica
- Proibido o comando de Instruções - Boletos com instruções serão rejeitados pelo código 47 INSTRUÇÃO NÃO PERMITIDA – ESPÉCIE INVÁLIDA

7.3 – Modelo da Ficha de Compensação

O recibo do pagador segue o mesmo modelo do Boleto de Cobrança conforme nota 8 do “Layout de Arquivos - CNAB400 – Cobrança Bancária.

Recibo do Pagador

| | | | | | | | |
|---|-------------------------------|----------------------------|--|---|--|--|--|
| Itaú | Banco Itaú S.A. | 341-7 | 34191.12345 67890.101112 13141.516171 8 12345678901112 | | | | |
| BOLETO DE PROPOSTA | | | | | | | |
| <p>ESTE BOLETO SE REFERE A UMA PROPOSTA JÁ FEITA A VOCÊ E O SEU PAGAMENTO NÃO É OBRIGATÓRIO.</p> <p>Deixar de pagá-lo não dará causa a proposta, a cobrança judicial ou extrajudicial, nem inserção de seu nome em cadastro de restrição ao crédito.</p> <p>Pagar até o vencimento significa aceitar a proposta</p> <p>Informações adicionais sobre a proposta e sobre o respectivo contrato poderão ser solicitadas a qualquer momento ao beneficiário, por meio de seus canais de atendimento.</p> | | | | | | | |
| Local de Pagamento PAGÁVEL EM QUALQUER BANCO OU CORRESPONDENTE ATÉ O VENCIMENTO. NÃO PAGÁVEL APÓS O VENCIMENTO. | | | | | | Data de Vencimento 01/01/2016 | |
| Nome do Beneficiário / CNPJ / CPF / Endereço: Simulação CNPJ 01.000.000/0001\00 Rua simulação, 1 - Jardim Simulação - São Paulo - SP - 100000-000 | | | | | | Agência/Código Beneficiário 1234/12345-1 | |
| Data do documento 01/07/2015 | Núm. do documento 1 | Espécie doc. BDP | Aceite N | Data Processamento 01/07/2015 | Nosso Número 109/12345678-9 | | |
| Uso do Banco | Carteira 109 | Espécie R\$ | Quantidade | Valor | (=) Valor do Documento 10,00 | | |
| Instruções de responsabilidade do BENEFICIÁRIO. Qualquer dúvida sobre este boleto contate o beneficiário. | | | | | | (-) Descontos/Abatimento | |
| | | | | | | (=) Valor Cobrado | |
| Nome do Pagador : Pagador ABC | | | | CNPJ/ CPF 123456789-00 | | | |
| Endereço : Avenida Brasil, 1234 - Jardim Brasil - São Paulo - SP - 99999-999 | | | | CNPJ/CPF | | | |
| Sacador/Avalista: | | | | CNPJ/CPF | | | |

Autenticação Mecânica

Ficha de Compensação

| | | | | | | | |
|---|-------------------------------|----------------------------|--|---|--|--|--|
| Itaú | Banco Itaú S.A. | 341-7 | 34191.12345 67890.101112 13141.516171 8 12345678901112 | | | | |
| BOLETO DE PROPOSTA | | | | | | | |
| <p>ESTE BOLETO SE REFERE A UMA PROPOSTA JÁ FEITA A VOCÊ E O SEU PAGAMENTO NÃO É OBRIGATÓRIO.</p> <p>Deixar de pagá-lo não dará causa a proposta, a cobrança judicial ou extrajudicial, nem inserção de seu nome em cadastro de restrição ao crédito.</p> <p>Pagar até o vencimento significa aceitar a proposta</p> <p>Informações adicionais sobre a proposta e sobre o respectivo contrato poderão ser solicitadas a qualquer momento ao beneficiário, por meio de seus canais de atendimento.</p> | | | | | | | |
| Local de Pagamento PAGÁVEL EM QUALQUER BANCO OU CORRESPONDENTE ATÉ O VENCIMENTO. NÃO PAGÁVEL APÓS O VENCIMENTO. | | | | | | Data de Vencimento 01/01/2016 | |
| Nome do Beneficiário / CNPJ / CPF / Endereço: Simulação CNPJ 01.000.000/0001\00 Rua simulação, 1 - Jardim Simulação - São Paulo - SP - 100000-000 | | | | | | Agência/Código Beneficiário 1234/12345-1 | |
| Data do documento 01/07/2015 | Núm. do documento 1 | Espécie doc. BDP | Aceite N | Data Processamento 01/07/2015 | Nosso Número 109/12345678-9 | | |
| Uso do Banco | Carteira 109 | Espécie R\$ | Quantidade | Valor | (=) Valor do Documento 10,00 | | |
| Instruções de responsabilidade do BENEFICIÁRIO. Qualquer dúvida sobre este boleto contate o beneficiário. | | | | | | (-) Descontos/Abatimento | |
| | | | | | | (=) Valor Cobrado | |
| Nome do Pagador : Pagador ABC | | | | CNPJ/ CPF 123456789-00 | | | |
| Endereço : Avenida Brasil, 1234 - Jardim Brasil - São Paulo - SP - 99999-999 | | | | CNPJ/CPF | | | |
| Sacador/Avalista: | | | | CNPJ/CPF | | | |

Ficha de Compensação
 Autenticação Mecânica



1 – NOME DO BANCO DESTINATÁRIO

Deve ser obrigatoriamente indicado na margem superior esquerda da Ficha de Compensação (Banco Itaú SA), devendo conter também o logotipo do banco.

2 – CÓDIGO DO BANCO DESTINATÁRIO

Deve ser impresso na margem superior esquerda do BOLETO (341-7), à direita do nome do banco, com o seu respectivo DV (Dígito Verificador)

3 – LINHA DIGITÁVEL - Representação numérica do código de barras do boleto de pagamento conforme especificação do Item 7 Anexo A.

4 – INFORMAÇÃO FIXA DE ACORDO COM O ARTIGO 4º, Parágrafo 5º, da Circular nº 3.598, de 6 de junho de 2012, com a redação pela Circular nº 3.565, de 2 de Abril de 2013.

Deve ser utilizado obrigatoriamente o seguinte texto:

BOLETO DE PROPOSTA

ESTE BOLETO SE REFERE A UMA PROPOSTA JÁ FEITA A VOCÊ E O SEU PAGAMENTO NÃO É OBRIGATÓRIO.

Deixar de pagá-lo não dará causa a proposta, a cobrança judicial ou extrajudicial, nem inserção de seu nome em cadastro de restrição ao crédito.

Pagar até o vencimento significa aceitar a proposta.

Informações adicionais sobre a proposta e sobre o respectivo contrato poderão ser solicitadas a qualquer momento ao beneficiário, por meio de seus canais de atendimento.

5 – LOCAL DE PAGAMENTO:

Deverá apresentar as literais:

ATÉ O VENCIMENTO, PAGUE EM QUALQUER BANCO OU CORRESPONDENTE NÃO BANCÁRIO.

6 – DATA DE VENCIMENTO:

Deve ser obrigatoriamente informado o vencimento no boleto, não podendo ser apresentado o campo em branco ou com as literais “À VISTA” e “CONTRA APRESENTAÇÃO”.

O vencimento significa, para todos os efeitos legais, o termo final do prazo para sua aceitação.

7 – NOME DO BENEFICIÁRIO/ENDEREÇO/CNPJ/CPF:

Razão social ou nome fantasia (conforme cadastrado junto ao banco), endereço e o CNPJ/CPF do beneficiário.

8 – AGÊNCIA/CÓDIGO DO BENEFICIÁRIO:

Agência e número da conta de relacionamento junto ao Itaú para emissão e crédito dos boletos.

9 – DATA DO DOCUMENTO:

Data de emissão do documento (nota fiscal, fatura, duplicata, contrato, etc.) que originou o boleto de pagamento.

10 – NÚMERO DO DOCUMENTO:

Número do documento/título estabelecido pelo beneficiário quando da emissão da fatura/duplicata, contrato de prestação de serviço, entre outros.

11 – DATA DE PROCESSAMENTO:

Data correspondente a da emissão do boleto de pagamento.

12 – NOSSO-NÚMERO:

Código de controle que permite ao banco e ao beneficiário a identificação dos dados da cobrança que deu origem ao boleto de pagamento.

13 – CARTEIRA:

Identificação da modalidade de cobrança.

14 – ESPÉCIE DA MOEDA:

Essencial para identificação da moeda em que a operação foi efetuada.

“R\$” se em Real

15 – VALOR DO DOCUMENTO:

Correspondente ao valor da proposta ou oferta. Não é permitido campo com valor em branco ou zerado.

16 – INFORMAÇÕES DE RESPONSABILIDADE DO BENEFICIÁRIO:

Mensagens ao pagador de responsabilidade ao Beneficiário, sendo proibido a inclusão de juros de mora e multa, ou a indicação de Protesto ou Negativação Expressa.

- Deverá apresentar na frente da sua identificação a literal “Instruções de responsabilidade do BENEFICIÁRIO. Qualquer dúvida sobre este Boleto, contate o BENEFICIÁRIO.”
- Para evitar comprometimento de cálculos e erros de recebimento, as condições de desconto quando houver devem ser expressas em valores ao invés de percentuais, e os prazos devem ser estipulados em datas, nunca em quantidade de dias.

17 – DESCONTO/ABATIMENTO:

Campo destinado ao preenchimento, no momento do pagamento, de acordo com as condições indicadas no campo de informações de responsabilidade do beneficiário.

18 – VALOR COBRADO:

Campo destinado ao preenchimento, no momento do pagamento, que corresponderá à somatória dos valores preenchidos nos campos valor do documento, desconto/abatimento.

19 – NOME DO PAGADOR / CNPJ / CPF / ENDEREÇO / SACADOR AVALISTA:

Pagador: Nome, CNPJ/CPF, endereço, cidade, UF e CEP do pagador.

Sacador avalista: Nome e CNPJ/CPF do emitente da fatura/duplicata, contrato de prestação de serviço, entre outros, que foi negociado com (ou cedido a) outro beneficiário para emissão de boleto de pagamento.

20 - CÓDIGO DE BARRAS

Código de barras do boleto de pagamento conforme especificação do Item 7 Anexo A.