



CONVÊNIO DE CHEQUE

Intercâmbio Eletrônico de Arquivos

Layout de Arquivos – CNAB240

Remessa Versão 04.2



Índice

1. Noções Básicas	3
1.1 – Apresentação	3
2. Informações Técnicas.....	4
2.1 – Convênio de Cheques	4
2.2 – Transmissão de arquivos	4
2.3 – Explicações gerais sobre o arquivo	4
3. Layout do Arquivo	6
3.1 – Arquivo Remessa	6
4. Notas	10
5. Testes e Operações.....	11

ATENÇÃO

Qualquer dúvida sobre o conteúdo deste manual consulte:

Itaú Empresas no Telefone:

0300 100 7575



1. Noções Básicas

1.1 – Apresentação

O Banco Itaú S.A para fornecer maior comodidade, rapidez e segurança nos serviços prestados, fornece para você o layout do arquivo para a transmissão via Itau 30 horas Empresa e Itaú 30 horas Empresa Plus, caso utilize algum software específico para gerenciamento de cheques na sua empresa que não seja o fornecido pelo Itaú: **o Software de Captura de Cheques**.

Este manual tem como objetivo esclarecer tecnicamente o layout do arquivo do Software de Captura de Cheques, visando estabelecer as condições básicas para sua utilização no caso da não utilização do software que gera o layout especificado neste documento. Para informações sobre o Convênio de Cheques e sobre a utilização do itaú 30 horas consulte o Manual do Software de Captura de Cheques.

2. Informações Técnicas

2.1 – Convênio de Cheques

Capturar os cheques à vista para depósito e pré-datados para custódia em arquivos separados.

O arquivo com cheques à vista pode conter, no máximo 50 cheques. Os cheques devem ser acondicionados em envelope específico (17.108-2) de mesma capacidade.

Os cheques pré-datados não podem ter data boa inferior a 3 dias úteis. O arquivo pode ter 50 ou 200 cheques, mesma capacidade dos envelopes de Custódia, 50 cheques (17.335-1) e 200 cheques (17.336-9).

Os cheques devem estar regularmente preenchidos, nominais e com o carimbo de cruzamento. O número do depósito deve ser preenchido no verso do envelope, juntamente com a Agência e a Conta Corrente de depósito dos cheques. Esses envelopes podem ser entregues em caixas eletrônicas localizados no interior das agências do Itaú, no caso de envelopes com até 50 cheques, nos guichês de caixa Itaú, ou ainda, pelo serviço de Coleta de Valores. Os cheques físicos devem ser entregues ao Banco em até 2 dias úteis..

2.2 – Transmissão de arquivos

A transmissão dos arquivos do Convênio de Cheques é feita pelo Itaú 30 horas Empresa ou Empresa Plus. Na própria transmissão o 30 horas irá consistir o arquivo de forma online, rejeitando-o caso haja algum tipo de erro no layout ou nos registros transmitidos.

O arquivo gerado pelo Itaú é do tipo texto, contendo um registro por linha. Não é utilizado nenhum tipo de compactador de arquivos.

2.3 – Explicações gerais sobre o arquivo

O layout do arquivo procura seguir padronização estabelecida pelo CNAB (Centro Nacional de Automação Bancária - versão 04.0 de 19/11/99), órgão técnico da FEBRABAN (Federação Brasileira de Bancos), contendo adaptações às necessidades do Itaú e às particularidades do produto.

Cada arquivo é composto dos seguintes registros:

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

Um Arquivo pode conter **apenas um único Lote de Serviço** de até **50** cheques para cheques à vista ou de até **200** cheques para cheques pré-datados. **Não é possível que um mesmo lote contenha cheques à vista e pré-datados.** Os registros Header (tipo '0') e Trailer (tipo '9') têm identificação fixa (padrão).

Um Lote de Serviço é constituído de:

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



Representado graficamente, o arquivo é composto da seguinte maneira:

Arquivo	Registro Header do Arquivo =====> { Tipo = 0 }
	Registro Header do Lote =====> { Tipo = 1 }
	Lote Registro de Detalhe ===== > { Tipo = 3 }
	Registro Trailer do Lote ===== > { Tipo = 5 }
	Registro Trailer do Arquivo ===== > { Tipo = 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. Todos os caracteres devem ser maiúsculos. Recomenda-se pela não utilização de caracteres especiais (ex.: "Ç", "?", "@", etc.) e acentuação gráfica (ex.: "Á", "É", "Ê", etc.). Campos não utilizados são preenchidos com brancos;
- *Numérico* (picture 9): alinhado a direita com zeros a esquerda. Campos não utilizados são 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".

3. Layout do Arquivo

3.1 – Arquivo Remessa

ARQUIVO REMESSA		REGISTRO HEADER DE ARQUIVO		TAMANHO DO REGISTRO = 240 Bytes	
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	
CÓDIGO DO BANCO	CÓDIGO DO BCO NA COMPENSAÇÃO	001 003	9(03)	'341'	
CÓDIGO DO LOTE	LOTE DE IDENTIFICAÇÃO DE SERVIÇO	004 007	9(04)	'0000'	
TIPO DE REGISTRO	REGISTRO HEADER DE ARQUIVO	008 008	X(01)	'0'	
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	009 017	X(09)	BRANCOS	
TIPO DE INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DO CLIENTE	018 018	X(01)	'1' = CPF '2' = CNPJ	
NÚMERO DE INSCRIÇÃO	NÚMERO DO CGC/CPF DO CLIENTE	019 032	9(14)		
CONVÊNIO	CÓDIGO DA EMPRESA NO BANCO	033 052	X(20)	NOTA 1	
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	053 053	9(01)	'0'	
AGENCIA	NÚMERO DA AGENCIA 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 C/C DO CLIENTE	066 070	9(05)		
BRANCO	COMPLEMENTO DE REGISTRO	071 071	X(01)	BRANCOS	
DAC AG / CTA	DIGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA / CONTA	072 072	9(01)		
NOME	NOME DA EMPRESA	073 102	X(30)		
BANCO	NOME DO BANCO	103 132	X(30)	BANCO ITAU	
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	133 142	X(10)	BRANCOS	
CÓDIGO	CÓDIGO REMESSA	143 143	9(01)	'1'	
DATA DA GERAÇÃO	DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	144 151	9(08)	DDMMAAAA	
HORA DA GERAÇÃO	HORA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	152 157	9(06)	HHMMSS	
SEQUÊNCIA	NR. SEQUENCIAL DO ARQUIVO (NSA)	158 163	9(06)	NOTA 2	
LAYOUT	NR. DA VERSÃO DO LAYOUT	164 166	9(03)	'040'	
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	167 171	9(05)	'00000'	
RESERVADO DO BANCO	PARA USO RESERVADO DO BANCO	172 191	X(20)		
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	192 240	X(49)	BRANCOS	
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA	

ARQUIVO REMESSA		REGISTRO HEADER DE LOTE	TAMANHO DO REGISTRO = 240 Bytes		
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	
CÓDIGO DO BANCO	CÓDIGO BANCO NA COMPENSAÇÃO	001 003	9(03)	'341'	
CÓDIGO DO LOTE	LOTE IDENTIFICAÇÃO DE SERVIÇO	004 007	9(04)	'0001'	
TIPO DE REGISTRO	REGISTRO HEADER DE LOTE	008 008	X(01)	'1'	
TIPO DE OPERAÇÃO	TIPO DA OPERAÇÃO	009 009	X(01)	'C'	
SERVIÇO	TIPO DE SERVIÇO	010 011	9(02)	'06'	
FORMA LANCTO	FORMA DE LANÇAMENTO	012 013	9(02)	'01'	
LAY-OUT	NR DA VERSÃO DO LAY-OUT	014 016	X(03)	'030'	
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	017 017	X(01)	BRANCOS	
TIPO DE INSCRIÇÃO	TIPO INSCRIÇÃO DO CLIENTE	018 018	X(01)	'1' = CPF '2' = CNPJ	
NÚMERO DE INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO CLIENTE	019 032	9(14)		
CONVÊNIO	CÓDIGO DA EMPRESA NO BANCO	033 052	X(20)	NOTA 1	
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	053 053	9(01)	'0'	
AGÊNCIA	NÚMERO AGÊNCIA MANTEDORA 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 C/C DO CLIENTE	066 070	9(05)		
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	071 071	X(01)	BRANCOS	
DAC AG/CTA	DIGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA CONTA	072 072	9(01)		
NOME DA EMPRESA	NOME DA EMPRESA	073 102	X(30)		
ENVELOPE	NÚMERO DO DEPÓSITO	103 109	X(07)	BRANCOS	
AGÊNCIA / ORGÃO	AGÊNCIA / ORGÃO REMETENTE DEPÓSITO	110 114	9(05)	BRANCOS	
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	115 239	X(125)	BRANCOS	
TIPO	TIPO DE DEPÓSITO	240 240	9(01)	'1' = À VISTA '2' = À PRAZO	
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA	



ARQUIVO REMESSA		REGISTRO DETALHE (SEGMENTO D)	TAMANHO DO REGISTRO = 240 Bytes		
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	
CÓDIGO DO BANCO	CÓDIGO BANCO REMETENTE NA COMPENSAÇÃO	001 003	9(03)	'341'	
CÓDIGO DO LOTE	LOTE DE IDENTIFICAÇÃO DE SERVIÇO	004 007	9(04)	'0001'	
TIPO DE REGISTRO	REGISTRO DETALHE NO LOTE	008 008	9(01)	'3'	
N.º DO REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REG. NO LOTE	009 013	9(05)	NOTA 3	
SEGMENTO	CÓDIGO DO SEGMENTO DO REG DETALHE	014 014	X(01)	'D'	
MOVIMENTO	CÓDIGO DA INSTRUÇÃO PARA MOVIMENTO	015 017	9(03)	000 – INCLUSÃO	
TIPO DE INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DO CLIENTE	018 018	9(01)	'1' = CPF '2' = CNPJ	
N.º INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO CLIENTE	019 032	9(14)		
CONVÊNIO	CÓDIGO DO CONVÊNIO NO BANCO	033 052	X(20)	NOTA 1	
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	053 053	9(01)	'0'	
AGÊNCIA CEDENTE	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	054 057	9(04)		
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	058 058	X(01)		
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	058 065	9(07)	'0000000'	
CONTA	NÚMERO DA CONTA CORRENTE	066 070	9(05)		
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	071 071	X(01)		
DV AGÊNCIA/CONTA	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA / CONTA	072 072	9(01)		
NOME EMITENTE	NOME DO EMITENTE DO CHEQUE	073 102	X(30)		
TIPO DE INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DO EMITENTE DO CHEQUE	103 103	9(01)	NOTA 6	
N.º INSCR. EMITENTE	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO EMITENTE DO CHQ	104 117	9(14)	NOTA 7	
DATA MOVIMENTO	DATA DO MOVIMENTO	118 125	9(08)	'DDMMAAAA'	
DATA BOA	DATA BOA PARA DEPÓSITO	126 133	9(08)	NOTA 8	
CMC-7	BANDA MAGNÉTICA	134 163	9(30)		
VALOR	VALOR DO CHEQUE	164 181	9(16)V9(02)		
ENVELOPE	NÚMERO DO ENVELOPE / MALOTE	182 188	9(07)	'0000000'	
USO BANCO	PARA USO EXCLUSIVO DO BANCO	189 204	X(16)	BRANCOS	
SEU NÚMERO	NÚMERO ATRIBUÍDO PELO CLIENTE	205 228	X(24)	NOTA 5	
OCORRÊNCIA	CÓDIGO DA OCORRÊNCIA	229 234	9(06)	'000040'	
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	235 239	X(05)	BRANCOS	
FORMA	FORMA DA ENTRADA DE DADOS	240 240	9(01)	'1' = CAPTURA '2' = DIGITAÇÃO	
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA	

ARQUIVO REMESSA		REGISTRO TRAILER DE LOTE	TAMANHO DO REGISTRO = 240 Bytes		
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	
CÓDIGO DO BANCO	CÓDIGO BANCO NA COMPENSAÇÃO	001 003	9(03)	'341'	
CÓDIGO DO LOTE	LOTE DE IDENTIFICAÇÃO DE SERVIÇO	004 007	9(04)	'0001'	
TIPO DE REGISTRO	REGISTRO TRAILER DE LOTE	008 008	X(01)	'5'	
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	009 017	X(09)	BRANCOS	
TIPO DE INSCRIÇÃO	TIPO INSCRIÇÃO DO CLIENTE	018 018	X(01)	'1' = CPF '2' = CNPJ	
NÚMERO INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO CLIENTE	019 032	9(14)		
CONVÊNIO	CÓDIGO DA EMPRESA NO BANCO	033 052	X(20)	NOTA 1	
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	053 053	9(01)	'0'	
AGÊNCIA	NÚMERO AGÊNCIA MANTEDORA 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	066 070	9(05)		
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	071 071	X(01)	BRANCOS	
DAC	DIGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA CONTA	072 072	9(01)		
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	073 170	X(98)	BRANCOS	
TOTAL QTDE REGISTROS	QUANTIDADE DE REGISTROS NO LOTE	171 176	9(06)	NOTA 4	
TOTAL VALOR	SOMATÓRIA DOS VALORES DO LOTE	177 194	9(16)V9(02)	NOTA 4	
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTROS	195 240	X(46)	BRANCOS	
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA	

ARQUIVO REMESSA		REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO	TAMANHO DO REGISTRO = 240 BYTES		
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	
CÓDIGO DO BANCO	CÓDIGO BANCO NA COMPENSAÇÃO	001 003	9(03)	'341'	
CÓDIGO DO LOTE	LOTE IDENTIFICAÇÃO DE SERVIÇO	004 007	X(04)	'9999'	
TIPO DE REGISTRO	REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO	008 008	X(01)	'9'	
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	009 017	X(09)	BRANCOS	
TOTAL QTDE DE LOTES	QTDE LOTES DO ARQUIVO	018 023	9(06)	'000001'	
TOTAL QTDE REGISTROS	QTDE REGISTROS DO ARQUIVO	024 029	9(06)	NOTA 4	
TOTAL VALOR.	SOMATORIA DOS VALORES DOS LOTES	030 047	9(16)V9(02)	NOTA 4	
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	048 240	X(193)	BRANCOS	
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA	

4. Notas

(1) CÓDIGO DE CONVÊNIO

Não utilizado pelo Itaú. Preencher com brancos

(2) SEQUÊNCIA

Não é utilizado no Convênio de Cheques Bankline. Preencher com '000000'

(3) NÚMERO DO REGISTRO NO LOTE

Identifica o lançamento, não se repetindo dentro de um mesmo lote. A numeração é sequencial, iniciando em 00001.

(4) TOTAL QTDE REGISTROS/VALOR

No Trailer de Lote: total de registros de tipo 1, 3 e 5 no lote.

No Trailer de Arquivo: total de registros de tipo 1, 3 e 5 no arquivo.

(5) SEU NÚMERO

Número atribuído e controlado pelo cliente para identificar o cheque.

(6) TIPO DE INSCRIÇÃO

Identifica o tipo de inscrição do emitente do cheque:

'1' para CPF

'2' para CNPJ

'0' para opção de não informação da inscrição do emitente do cheque

(7) NÚMERO DE INSCRIÇÃO

É o número de inscrição do emitente do cheque. No caso de CPF preencher com zeros à esquerda. No caso da não informação da inscrição do emitente do cheque preencher com '00000000000000'.

(8) DATA BOA

É a data boa para depósito do cheque. O formato deve ser 'DDMMAAAA'. No caso de cheque à vista preencher com '00000000'.

5. Testes e Operações

Tendo a Empresa, constatado que o sistema se encontra adequado, para operar com o meio de transmissão de arquivos, basta transmitir um arquivo pelo Itaú 30 horas Empresa Plus ou Itaú 30 horas Empresa.

Validador de Layout de Arquivos

O Validador de Arquivos de layout possibilita a você agilizar os processos de validação de layout de Convênio de Cheques (SISCHEQUE) no momento que sua empresa envia o arquivo, por meio do Itaú 30 horas Empresa Plus.

Ao enviar o arquivo, você conseguirá visualizar imediatamente o relatório de erros de estrutura no layout, antecipando sua correção antes do envio em Produção.

Principais Benefícios:

- **Agilidade** no envio de arquivos;
- **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 no Itaú 30 horas Empresa Plus o menu Transmissão de Arquivo > Validação > Layout de Arquivo.