

APRESENTAÇÃO

Destina-se aos Clientes do Banco, que se utilizam da troca de arquivos magnéticos, para remessa e retorno de seus movimentos de cobrança.

Para isso, foi utilizado o padrão C.N.A.B. - Centro Nacional de Automação Bancária, órgão de assessoria técnica da Federação Brasileira das Associações de Bancos e Federação Nacional de Bancos, uma vez que esse é o padrão oficial reconhecido pelos Bancos, inclusive no que se refere a seu recebimento e compensação pela rede bancária.

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

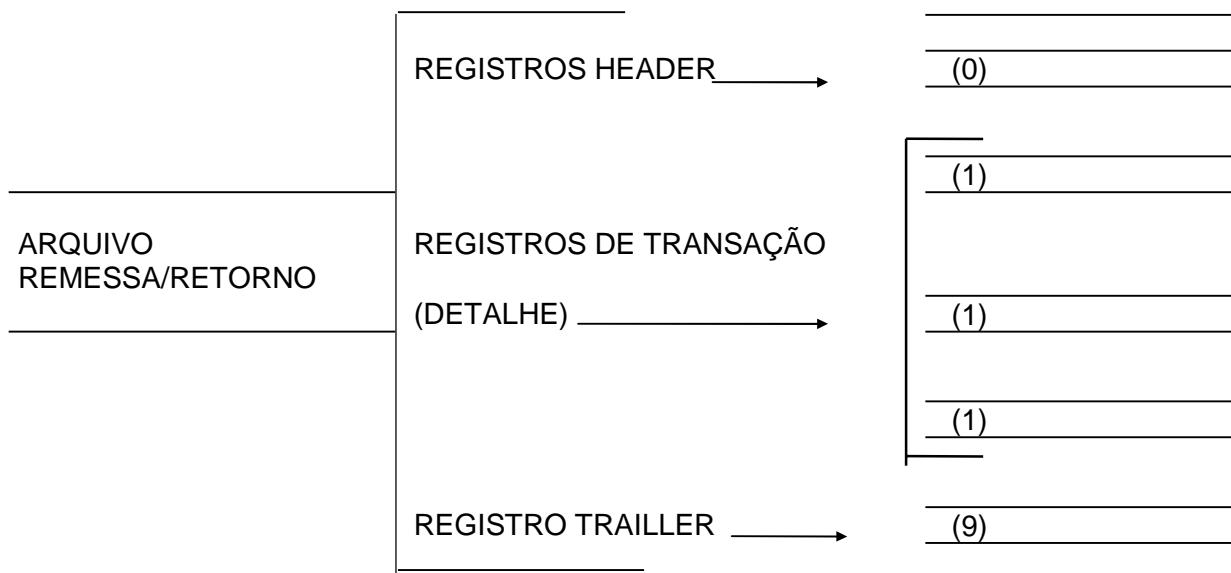
COMPOSIÇÃO DOS ARQUIVOS

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

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

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

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



1.1. FORMATO DO ARQUIVO REMESSA

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

- FORMATO 1

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

. Para isso, é necessário que os contratos A, B... estejam cadastrados no Sistema de Cobrança.

. Os detalhes serão direcionados para as operações associadas às contas citadas

- FORMATO 2

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

. Para isso, é necessário que os contratos A, B... estejam cadastrados no Sistema de Cobrança.

. Os detalhes serão direcionados para as operações associadas às contas citadas.

1.2. MONTAGEM DOS REGISTROS NO ARQUIVO DE COBRANÇA

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

ARQUIVO	REGISTROS LÓGICOS
COBRANÇA REMESSA	444 BYTES
COBRANÇA RETORNO	444 BYTES
TITULOS EM SER (ARQUIVO MENSAL) (INVENTARIO)	444 BYTES

DESCRIÇÃO DE REGISTRO - REMESSA

1. REGISTRO HEADER

ARQUIVO REMESSA	REGISTRO	HEADER	TAMANHO REG. - 444 BYTES	
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código de Registro	Identificação do Registro Header	001 001	9	0
Código de Remessa	Identificação de Arquivo Remessa	002 002	9	1
Literal de Remessa	Identificação por extenso do tipo de movimento	003 009	X (7)	REMESSA
Código do Serviço	Identificação do tipo de serviço	010 011	9 (2)	01
Literal d Serviço	Identificação Por Extenso Do Tipo De Serviço	012 026	X (15)	COBRANCA
Código da Empresa	Identificação da empresa no banco	027 046	X (20)	NOTA 01
Nome da Empresa	Nome por extenso da “Empresa - Mãe”	047 076	X (30)	
Código do Banco	Nº do banco na Câmara de Compensação Bancária	077 079	9 (3)	
Nome do Banco	Nome por extenso do banco	080 094	X (15)	
Data de Gravação	Data da gravação do arquivo	095 100	9 (6)	Dia / Mês / Ano
Branços	Complementação do Registro	101 394	x (294)	
Número Seqüencial	Nº Seqüencial do Registro no arquivo	395 400	9 (6)	000001

1.1. LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA
------------------	--------------	------------------------------

1.2. NOTA

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

2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO

ARQUIVO REMESSA	REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS	TAMANHO REG.- 400 BYTES		
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro de Transação	001 001	9	1
Código de Inscrição	Identificação do Tipo de Inscrição da empresa 01 – CPF do cedente 02 – CNPJ do cedente 03 – CPF do sacador – 04 –CNPJ do sacador	002 003	9 (2)	01 02 03 04
Número de Inscrição	Número de Inscrição da Empresa (CNPJ/CPF) Ou do sacador	004 017	9 (14)	
Código da Empresa	Identificação da empresa no Banco	018 037	X (20)	Nota 1
Uso da Empresa	Identificação do Título na empresa	038 062	X (25)	
Nosso Número	Identificação do Título no Banco	063 073	9 (11)	Nota 7
Nosso número do Banco Correspondente	Cobrança Direta Título Correspondente	074 086	X (13)	Item 4 da Nota 3
Carteira no Correspondente	Modalidade de Cobrança com bancos correspondentes.	087 089	X (03)	Branços
Cód. Multa	Código da Multa	090 090	9 (01)	Nota 11

Valor/Taxa Multa	Valor ou Taxa de Multa	091 103	9(11) V(2)	Nota 12
Número de Dias	Número de Dias Após o Vencimento para aplicar a Multa	104 105	9(02)	Nota 13
Uso do Banco	Identificação da Operação no Banco	106 107	X (02)	Branco
Carteira	Código da Carteira	108 108	X (01)	Nota 3
Código de ocorrência	Identificação da ocorrência	109 110	9 (02)	Nota 4
Seu número	Nº documento de Cobrança (Duplicata, Promissória etc.)	111 120	X (10)	
Vencimento	Data de vencimento do título	121 126	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Valor do título (**)	Valor Nominal do Título	127 139	9 (11) V9 (2)	
Código do Banco	Nº do Banco na Câmara de Compensação Bancária	140 142	9 (3)	
Agência Cobradora	Agência encarregada da cobrança	143 146	9 (4)	Zeros
DAC da Ag. Cobradora	Dígito de auto-conferência da agência cobradora	147 147	9	Zeros
Espécie	Espécie do título	148 149	X (2)	Nota 6
Aceite	Identificação do Título aceito ou não aceito	150 150	X	A-Aceto N-Não aceito
Data de emissão	Data da emissão do título	151 156	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Instrução 1	1ª Instrução de Cobrança	157 158	9 (2)	Zeros
Instrução 2	2ª Instrução de Cobrança	159 160	9 (2)	Zeros
Juros de 1 dia (**)	Valor de mora por dia de atraso	161 173	9(11) V9(2)	
Desconto até	Data Limite para concessão de desconto	174 179	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Valor do desconto (**)	Valor do desconto a ser concedido	180 192	9(11) V9(2)	
Valor do I.O.F.	Valor do I.O.F. a ser recolhido pelo Banco no caso de Notas de Seguro	193 205	9(11) V9(2)	
Abatimento (**)	Valor do abatimento a ser concedido	206 218	9(11) V9(2)	
Código de inscrição	Identificação do tipo de inscrição do sacado	219 220	9 (2)	01 - CPF 02 - CNPJ
Número de inscrição	Número de Inscrição do Sacado	221 234	9 (14)	
Nome	Nome do Sacado	235 264	X (30)	
Branco	Complementação do Registro	265 274	X (10)	Branco
Logradouro	Rua, Número e Complemento do Sacado	275 314	X (40)	
Bairro	Bairro do Sacado	315 326	X (12)	
CEP	Código de Endereçamento Postal do Sacado	327 334	9 (8)	
Cidade	Cidade do Sacado	335 349	X (15)	
Estado	Estado (UF – Unidade da Federação) do Sacado	350 351	X (2)	
Sacador ou Avalista	Nome do Sacador ou Avalista	352 381	X (30)	Nota 10
Branco	Complementação do Registro	382 385	X (4)	
Branco		386 391	X (6)	
Prazo	Quantidade de dias para início da Ação de Protesto	392 393	9 (2)	
Moeda		394 394	X	Nota 8
Número Seqüencial	Número Seqüencial do Registro no Arquivo	395 400	9 (6)	
Chave da NF-e	Nº da Chave da Nota Fiscal Eletrônica Vide Obs. Pág. 10	401 444	X (44)	

2.1 LEGENDA

X = Alfanumérico

9 = Numérico

V = Virgula Decimal Assumida

(**) Títulos em moeda variável: Os campos de valores deverão ser informados com cinco decimais

2.2. NOTAS

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

Nº 3 Código Carteira

- | | |
|---|---|
| 1 | Cobrança Normal com emissão de bloquetes, pelo banco. Ordem para Classificação: Banco preferencial do Cedente, nosso banco e nossos correspondentes, segundo ordem de escolha, ditada pelo nosso banco. |
| 2 | Ordem para Classificação: Banco preferencial do Cedente, nossos correspondentes, nosso banco. |
| 3 | Cobrança com determinação do Cobrador nas posições 140 – 142, (que não é o Nosso Banco). |
| 4 | O código do Banco cobrador (que não é o Nosso Banco) deve vir nas posições 140-142; Nosso Número do Banco cobrador deve vir nas posições 71 a 83. Nesta carteira, o cliente envia o título para o Nosso Banco, já com o Nosso Número do correspondente e seu DV calculado (Exceto Banco Itaú, cujo layout exige Nosso Número sem DV na remessa). O campo deve ocupar as 13 posições, com zeros à esquerda. |
| 5 | Cobrança exclusivamente para o próprio banco. As posições 140 a 142 devem estar preenchidas com o código do nosso banco. |
| 6 | Cobrança Expressa (sem emissão de bloquetes) |
| 7 | O código do Banco cobrador (que não é o Nosso Banco) deve vir nas posições 140-142.
Após a aceitação do título pelo Nosso Banco, o Nosso Número do correspondente será gerado pelo sistema. |

Nº 4 Código Ocorrência

- | | |
|----|--|
| 01 | Remessa |
| 02 | Pedido de Baixa |
| 04 | Concessão de Abatimento |
| 05 | Cancelamento de Abatimento |
| 06 | Alteração de Vencimento |
| 07 | Alteração de Campo Livre (não disponível) 08 |
| | Alteração de Seu Número (não disponível) 09 |
| | Protestar |
| 10 | Pedido de Não Protestar |
| 18 | Sustar Protesto |

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

Exemplo: "Sustar Protesto" depende de já haver "Solicitação para Protestar"

Nº 6	<u>Código</u>	<u>Especie</u>
------	---------------	----------------

- | | |
|----|----------------------|
| 01 | Duplicata |
| 02 | Nota Promissória |
| 03 | Cheque |
| 04 | Letra de Câmbio |
| 05 | Recibo |
| 08 | Apólice de Seguro |
| 12 | Duplicata de Serviço |
| 31 | Cartão de Crédito |
| 99 | Outros |

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

Nº 8	<u>Código</u>	<u>Moeda</u>
------	---------------	--------------

- | | |
|--------|-------------------------|
| 2 | Dólar |
| 3 | IDTR |
| 5 | FAJTR |
| 6 | CUB |
| 0 ou 1 | Moeda Corrente Nacional |

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

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

Nº 10 Existem duas situações com relação ao “Campo SACADOR”

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

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

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

Nº 12 Valor ou percentual de multa a ser aplicado sobre o valor do título de Cobrança, por atraso no pagamento.

Quando valor deve ser expresso na mesma moeda do título, respeitando-se o número de casas decimais, ou seja: se expresso em moeda corrente, utilizar 2 casas decimais e quando moeda variável, utilizar 5 casas decimais.

Quando taxa, utilizar 4 casas decimais.

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

2.3. CUIDADOS ESPECIAIS

- Campos Numéricos

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

Exemplo : 5/9/94 – informar 050994

- CEP

Deve ser informado sempre com 8 dígitos

Ex.: 04516001

- Campos com casas Decimais

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

Exemplo:

- . R\$ - 9999999999,99

- . IDTR – 99999999,99999

3. REGISTRO DE MENSAGEM

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

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

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

4. REGISTRO SACADOR

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

4.1. CUIDADOS ESPECIAIS COM O REGISTRO SACADOR

- Quando utilizado, o registro tipo 5 (Sacador) deve vir **imediatamente após** o registro tipo 1 (Detalhe), por se tratar de dados complementares do registro do título. Os registros tipo Mensagem, se existirem, devem ser colocados **após** o registro **opcional** tipo 5.
- Quando utilizado, o registro tipo 5 (Sacador), os dados referentes à identificação do sacador devem guardar absoluta concordância com os dados informados nas posições 02 a 17 do registro detalhe, caso nessas posições tenham sido informados dados de sacador/avalista.

5. REGISTRO DE NOTA FISCAL ELETRÔNICA

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

5.1. CUIDADOS ESPECIAIS

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

5.2. CHAVE DA NF-e (401 a 444)

- 401 a 444 – Chave da NF-e Duplicata de Venda Mercantil / CTE Número da Chave da NF-e para o título/documento (44 posições).
- Duplicata referente a Nota Fiscal de Serviço Em caso de Nota Fiscal de SERVIÇO, a chave possuirá normalmente 9 posições. Neste caso, completar com zeros à esquerda até que o campo tenha as 44 posições preenchidas.

6. REGISTRO TRAILLER

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

6.1. LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO 9 = NUMÉRICO V = Vírgula Decimal Assumida

DESCRÍÇÃO REGISTRO - RETORNO

1. REGISTRO HEADER

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

1.1 LEGENDA

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

1.2. NOTA

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

2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO

Arquivo Retorno	Registro Cobrança de Títulos	Tamanho Reg. – 400 Bytes			
Nome do Campo		Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro		Identificação do Registro de Transação	001 001	9	1
Código de Inscrição		Identificação do Tipo de Inscrição da Empresa	002 003	9 (2)	01- CPF 02 – CNPJ
Número de Inscrição		Número de Inscrição da Empresa (CNPJ/CPF)	004 017	9 (14)	
Código da Empresa		Identificação da Empresa no Banco	018 037	X (20)	Nota 01
Uso da Empresa		Identificação do Título na Empresa	038 062	X (25)	
Nosso Número		Identificação do Título no Banco	063 073	9 (11)	Nota 02
Branços		Complementação do Registro	074 082	X (9)	

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

2.1. LEGENDA

X = Alfanumérico

9 = Numérico

V = Vírgula Decimal Assumida

2.2. NOTAS

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

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

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

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

2.3. TABELA DE CÓDIGOS DE ERROS DOS REGISTROS REJEITADOS

2.3.1 Entradas Rejeitadas – Ocorrência 03

Código	Erro
03	CEP inválido – Não temos cobrador – Cobrador não Localizado
04	Sigla do Estado inválida
05	Data de Vencimento inválida ou fora do prazo mínimo
06	Código do Banco inválido
08	Nome do sacado não informado
10	Logradouro não informado
14	Registro em duplicidade
19	Data de desconto inválida ou maior que a data de vencimento
20	Valor de IOF não numérico
21	Movimento para título não cadastrado no sistema
22	Valor de desconto + abatimento maior que o valor do título
25	CNPJ ou CPF do sacado inválido (aceito com restrições)
26	Espécie de documento inválida
27	Data de emissão do título inválida
28	Seu número não informado
29	CEP é igual a espaço ou zeros; ou não numérico
30	Valor do título não numérico ou inválido
36	Valor de permanência (mora) não numérico
37	Valor de permanência inconsistente, pois, dentro de um mês, será maior que o valor do título
38	Valor de desconto/abatimento não numérico ou inválido
39	Valor de abatimento não numérico
42	Título já existente em nossos registros. Nossa número não aceito
43	Título enviado em duplicidade nesse movimento
44	Título zerado ou em branco; ou não numérico na remessa
46	Título enviado fora da faixa de Nosso Número, estipulada para o cliente.
51	Tipo/Número de Inscrição Sacador/Avalista Inválido
52	Sacador/Avalista não informado
53	Prazo de vencimento do título excede ao da contratação
54	Banco informado não é nosso correspondente 140-142
55	Banco correspondente informado não cobra este CEP ou não possui faixas de CEP cadastradas
56	Nosso número no correspondente não foi informado
57	Remessa contendo duas instruções incompatíveis – não protestar e dias de protesto ou prazo para protesto inválido.
58	Entradas Rejeitadas – Reprovado no Represamento para Análise
60	CNPJ/CPF do sacado inválido – título recusado
87	Excede Prazo máximo entre emissão e vencimento
AA	Serviço de cobrança inválida
AB	Serviço de "0" ou "5" e banco cobrador <> zeros
AE	Título não possui abatimento
AG	Movto não permitido para título À Vista/Contra Apresentação
AH	Cancelamento de Valores Inválidos
AI	Nossa carteira inválida
AJ	Modalidade com bancos correspondentes inválida
AK	Título pertence a outro cliente
AL	Sacado impedido de entrar nesta cobrança
AT	Valor Pago Inválido
AU	Data da ocorrência inválida
AV	Valor da tarifa de cobrança inválida
AX	Título em pagamento parcial
AY	Título em Aberto e Vencido para acatar protesto
BA	Banco Correspondente Recebedor não é o Cobrador Atual
BB	Título deve estar em cartório para baixar
BC	Análise gerencial-sacado inválido p/operação crédito
BD	Análise gerencial-sacado inadimplente

BE	Análise gerencial-sacado difere do exigido
BF	Análise gerencial-vencido excede vencido da operação de crédito
BG	Análise gerencial-sacado com baixa liquidez
BH	Análise gerencial-sacado excede concentração
CC	Valor de iof incompatível com a espécie documento
CD	Efetivação de protesto sem agenda válida
CE	Título não aceito - pessoa física
CF	Excede prazo máximo da entrada ao vencimento
CG	Título não aceito – por análise gerencial
CH	Título em espera – em análise pelo banco
CJ	Análise gerencial-vencido do título abaixo prazo
CK	Análise gerencial-vencido do título abaixo prazo longo CS
Título rejeitado pela checagem de duplicatas	
DA	Análise gerencial – Entrada de Título Descontado com limite cancelado
DB	Análise gerencial – Entrada de Título Descontado com limite vencido
DC	Análise gerencial - cedente com limite cancelado
DD	Análise gerencial – cedente é sacado e teve seu limite cancelado
DE	Análise gerencial - apontamento no Serasa
DG	Endereço sacador/avalista não informado
DH	Cep do sacador/avalista não informado
DI	Cidade do sacador/avalista não informado
DJ	Estado do sacador/avalista inválido ou não informado
DM	Cliente sem Código de Flash cadastrado no cobrador
DN	Título Descontado com Prazo ZERO – Recusado
DP	Data de Referência menor que a Data de Emissão do Título
DT	Nosso Número do Correspondente não deve ser informado
EB	HSBC não aceita endereço de sacado com mais de 38 caracteres
G1	Endereço do sacador incompleto (lei 12.039)
G2	Sacador impedido de movimentar
G3	Concentração de cep não permitida
G4	Valor do título não permitido
HA	Serviço e Modalidade Incompatíveis
HB	Inconsistências entre Registros Título e Sacador
HC	Ocorrência não disponível
HD	Título com Aceite
HF	Baixa Liquidez do Sacado
HG	Sacado Informou que não paga Boletos
HH	Sacado não confirmou a Nota Fiscal
HI	Checagem Prévia não Efetuada
HJ	Sacado desconhece compra e Nota Fiscal
HK	Compra e Nota Fiscal canceladas pelo sacado
HL	Concentração além do permitido pela área de Crédito
HM	Vencimento acima do permitido pela área de Crédito
HN	Excede o prazo limite da operação
IX	Título de Cartão de Crédito não aceita instruções
JB	Título de Cartão de Crédito inválido para o Produto
JC	Produto somente para Cartão de Crédito
JH	CB Direta com operação de Desconto Automático
JI	Especie de Documento incompatível para produto de Cartão de Crédito

2.3.2. Baixas Rejeitadas – Ocorrência 15

Código	Erro
--------	------

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

2.3.3. Instruções Rejeitadas – Ocorrência 16

Código Erro

04	Data de vencimento não numérica ou inválida
05	Data de Vencimento inválida ou fora do prazo mínimo
14	Registro em duplicidade
19	Data de desconto inválida ou maior que a data de vencimento
20	Campo livre não informado
21	Título não registrado no sistema
22	Título baixado ou liquidado
26	Especie de documento inválida
27	Instrução não aceita, por não ter sido emitida ordem de protesto ao cartório
28	Título tem instrução de cartório ativa
29	Título não tem instrução de carteira ativa
30	Existe instrução de não protestar, ativa para o título
36	Valor de permanência (mora) não numérico
37	Título Descontado – Instrução não permitida para a carteira
38	Valor do abatimento não numérico ou maior que a soma do valor do título + permanência + multa
39	Título em cartório
40	Instrução recusada – Reprovado no Represamento para Análise
44	Título zerado ou em branco; ou não numérico na remessa
51	Tipo/Número de Inscrição Sacador/Avalista Inválido
53	Prazo de vencimento do título excede ao da contratação
57	Remessa contendo duas instruções incompatíveis – não protestar e dias de protesto ou prazo para protesto inválidos.
AA	Serviço de cobrança inválido
AE	Título não possui abatimento
AG	Movimento não permitido – Título à vista ou contra apresentação
AH	Cancelamento de valores inválidos
AI	Nossa carteira inválida
AK	Título pertence a outro cliente
AU	Data da ocorrência inválida
AY	Título deve estar em aberto e vencido para acatar protesto
CB	Título possui protesto efetivado/a efetivar hoje
CT	Título já baixado
CW	Título já transferido
DO	Título em Prejuízo
JK	Produto não permite alteração de valor de título
JQ	Título em Correspondente – Não alterar Valor
JS	Título possui Descontos/Abto/Mora/Multa
JT	Título possui Agenda de Protesto/Devolução
99	Ocorrência desconhecida na remessa

3. REGISTRO TRAILLER

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

3.1. LEGENDA

X = Alfanumérico

9 = Numérico

V = Vírgula Decimal Assumida

Histórico de Alterações:

22/10/2013 – Eliane – Acresentados os motivos de HF..HN relativos às recusas efetuadas pela área de Checagem de Títulos.

08/09/2016 – Roberto Gonzaga – Inclusão do segmento de Notas Fiscais Eletrônicas.

22/12/2016 – Eliane – Atualizações Nova Cobrança.