



# **COBRANÇA REGISTRADA**

## **MANUAL TÉCNICO – MÓDULO I**

**EMIÇÃO CLIENTE**

**COBRANÇA DIRETIVA**

**Versão: NOVEMBRO/2005**

HSBC Bank Brasil S.A. – Banco Múltiplo.

## **EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA**

### **ÍNDICE**

<b>APRESENTAÇÃO</b>	Pág. 4
<b>NOTAS PRELIMINARES</b>	
O que é a Cobrança Diretiva?	Pág. 5
Legislação	Pág. 5
Composição do Bloqueto	Pág. 5
Dimensões do Bloqueto	Pág. 5 e 6
Campos Obrigatórios na Ficha de Compensação	Pág. 6
Especificações da Ficha de Compensação	Pág. 7
Garantia de Qualidade	Pág. 7
Fornecimento de Formulários pelo Banco	Pág. 7
Testes de Impressão	Pág. 7
Recursos de Apoio	Pág. 8
Cobrança Expressa	Pág. 8
<b>PREENCHIMENTO DO BLOQUETO</b>	
Campos do Bloqueto a Serem Preenchidos	Pág. 9
<b>COMPOSIÇÃO DO NÚMERO BANCÁRIO - NOSSO NÚMERO</b>	
Estrutura do Número Bancário	Pág. 14
Cálculo do Dígito Verificador	Pág. 15

<b>EMISSION CLIENTE - COBRANCA DIRETIVA</b>
---

<b>ÍNDICE</b>
---------------

<b>CÓDIGO DE BARRAS</b>
-------------------------

Disposição do Código de Barras	Pág. 16
--------------------------------	---------

Dígito de Autoconferência (DAC)	Pág. 17
---------------------------------	---------

Cálculo do Dígito de Autoconferência (DAC)	Pág. 18
--	---------

<b>LINHA DIGITÁVEL</b>
------------------------

Composição da Linha Digitável	Pág. 19
-------------------------------	---------

Cálculo do Dígito Verificador	Pág. 21
-------------------------------	---------

## **EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA**

### **APRESENTAÇÃO**

**Prezado Cliente.**

Nós do HSBC Bank Brasil S.A. – Banco Múltiplo estamos lhe entregando o Manual Técnico Módulo II da Cobrança Registrada - Emissão Cliente / Cobrança Diretiva, pois através dele, àqueles que lhe prestam suporte em Informática, terão as orientações necessárias para manter a integração com a qualidade e agilidade de nossos serviços.

O Manual Técnico Módulo II da Cobrança Registrada - Emissão Cliente / Cobrança Diretiva, fornece todas as informações para que a emissão dos bloquitos de cobrança possa ser realizada em seu ambiente de processamento, o que lhe proporcionará agilidade e eficiência no momento de cobrar.

No caso de dúvidas, contacte seu gerente.

## EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

### NOTAS PRELIMINARES

<b>O QUE É A COBRANÇA DIRETIVA ?</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A Cobrança Diretiva é uma modalidade da Cobrança Registrada do HSBC, e objetiva atender aos clientes que possuem faturamento em curto prazo, e/ou necessitam entregar o bloqueto junto com a mercadoria ou serviço.</li> <li>• Assim, a emissão do bloqueto é realizada totalmente pelo Cliente, em formulário próprio ou fornecido pelo Banco.</li> <li>• O registro dos dados em nosso sistema de Cobrança, dá-se exclusivamente através da remessa de arquivo pelo Cliente.</li> <li>• <i><b>Para operacionalizar o intercâmbio de informações, este manual é complementado pelo Manual Técnico – Módulo I Padrão CNAB 400.</b></i></li> </ul>
<b>LEGISLAÇÃO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A padronização do bloqueto de Cobrança, especificamente da Ficha de Compensação, obedece o modelo CADOC 24044-4, instituído pelo Banco Central do Brasil, através da Carta Circular nº 2.414, de 07.10.93. "e alterado pela Carta-Circular nº 2790 de 04.03.98".</li> <li>• A alteração nas especificações do Código de Barras, com a introdução do Dígito de Autoconferência (DAC), ocorreu através da Carta Circular nº 2.531 do Bacen, de 24.02.95.</li> <li>• A alteração nas especificações do Código de Barras, com a introdução do "Fator de vencimento" nos bloquetos de cobrança, ocorreu através da Carta Circular nº 125/2000 do Bacen, de 02.05.2000.</li> </ul>
<b>COMPOSIÇÃO DO BLOQUETO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• O bloqueto de Cobrança deverá conter 2 (duas) vias ou partes, sendo estas: <ul style="list-style-type: none"> <li>◊ Ficha de Compensação.</li> <li>◊ Recibo do Sacado.</li> </ul> </li> </ul>
<b>DIMENSÕES DO BLOQUETO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Ficha de Compensação:</b> Vertical : 3 3 / 4' a 4 2 / 8' Horizontal : 170 mm a 216 mm</li> <li>• <b>Recibo do Sacado:</b> A critério do Banco.</li> </ul>

**EMISSÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA**

## NOTAS PRELIMINARES

<p><b>DIMENSÕES DO BLOQUETO</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Parte superior esquerda:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>◇ Imprimir o nome do Banco: HSBC, preferencialmente na fonte Times New Roman, não podendo haver a separação do nome em linhas distintas.</li> <li>◇ À direita do nome HSBC, preferencialmente, imprimir o logotipo em côr preta.</li> <li>◇ À direita do conjunto nome e logotipo, imprimir:   <b>399-9</b>  , que representa o Código e dígito verificador do HSBC na compensação, cuja dimensão do carácter deve ser com 5 mm e traços ou fios de 1,2 mm.</li> <li>◇ <i>Esta especificação também é válida para o Recibo do Sacado.</i></li> </ul> </li> </ul>
<p><b>CAMPOS OBRIGATÓRIOS NA FICHA DE COMPENSAÇÃO</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Parte superior direita:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>◇ Deverá haver a representação numérica do conteúdo do Código de Barras (Linha Digitável), com dimensões de 3,5 mm a 4 mm, e traços ou fios de 0,3 mm.</li> <li>◇ O alinhamento da Linha Digitável deverá obedecer o alinhamento à direita dos quadros do bloqueto, com seus dados dispostos da direita para a esquerda.</li> <li>◇ <i>Ver a seção Linha Digitável, neste manual.</i></li> </ul> </li> <li>• <b>Parte inferior esquerda:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>◇ Deverá haver a impressão do Código de Barras, e abaixo deste, deverá constar a identificação “Ficha de Compensação”, com dimensão máxima de 2 mm e traços com fios de 0,3 mm.</li> <li>◇ <i>Ver a seção Código de Barras, neste manual.</i></li> </ul> </li> <li>• <b>Parte inferior direita:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>◇ Destinar espaço para a autenticação mecânica.</li> </ul> </li> </ul>

<b>EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA</b>
---

<b>NOTAS PRELIMINARES</b>
---------------------------

<b>ESPECIFICAÇÕES DA FICHA DE COMPENSAÇÃO</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Gramatura do papel: mínima de 50 g/m2.</li><li>• Cór de fundo: branca</li><li>• Cór da impressão: preta ou azul.</li></ul>
<b>GARANTIA DE QUALIDADE</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• A captura dos dados dos bloquitos a partir do Código de Barras, é que viabiliza a compensação eletrônica da cobrança, propiciando agilidade e segurança ao Cliente.</li><li>• A impressão deve ser executada em impressoras à laser, pois somente desta forma há garantia de qualidade na leitura do Código de Barras, que é realizada por meio de leitoras óticas.</li></ul>
<b>FORNECIMENTO DE FORMULÁRIOS PELO BANCO</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• O HSBC coloca à disposição dos Clientes dois formulários planos, no formato A4, para impressão à laser:<ul style="list-style-type: none"><li>◊ Formulário impresso em gráfica com a máscara dos dados fixos, com microserrilha: codificação COB.005-4.</li><li>◊ Formulário em branco, com microserrilha: codificação COB.007-0.</li></ul></li><li>• Consulte sua agência.</li></ul>
<b>TESTES DE IMPRESSÃO</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Antes do envio de bloquitos emitidos aos sacados, o Cliente deverá entregar uma massa de testes em sua agência do HSBC, para que haja a devida homologação técnica.</li><li>• Este procedimento é indispensável para se garantir não só a qualidade do serviço, como também, atender às exigências legais do Bacen, como a validação do Código de Barras, da Linha Digitável e dos campos das partes do bloqueto.</li></ul>

## EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

### NOTAS PRELIMINARES

<b>RECURSOS DE APOIO</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Para auxiliar na programação do layout do bloqueto, o Cliente poderá solicitar ao Serviço de Apoio, um modelo do mesmo.</li><li>• O HSBC também coloca à disposição do Cliente o software “Cobrança” (compatível com microcomputadores padrão IBM-PC), com o qual poderá importar dados do seu sistema, para somente impressão através do software, ou a partir da digitação dos dados dos títulos, proceder a devida impressão à laser, jato de tinta ou em impressora matricial (Cobrança Expressa).</li></ul>
<b>COBRANÇA EXPRESSA</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• A Cobrança Expressa constitui-se numa alternativa de atendimento ao Cliente, cujos recursos de informática não contemplam o uso de impressora à laser, para impressão da Ficha de Compensação dentro das normas do Bacen.</li><li>• Na Cobrança Expressa do HSBC fornecer o bloqueto em forma de formulário contínuo, para uso em impressora matricial, com as seguintes características:<ul style="list-style-type: none"><li>◇ Campos, que identificam o Cliente cedente, já preenchidos, restando a este a complementação dos demais campos como: os dados do título, do sacado e instruções.</li><li>◇ Número Bancário (Nosso Número) já formatado, e que deverá ser transcrito posteriormente pelo Cliente para o respectivo registro no arquivo remessa.</li><li>◇ Código de Barras e Linha Digitável já impressas.</li><li>◇ Bloqueto com 4 (quatro) vias, autocarbonado, largura de 80 colunas.</li><li>◇ <b><i>Para a complementação de dados no bloqueto de Cobrança Expressa, o Cliente deve seguir as orientações da seção “Preenchimento do Bloqueto”, deste manual.</i></b></li></ul></li><li>• O registro dos títulos dá-se através de arquivo magnético, para tanto utilizar também o Manual Técnico - Módulo I, Padrão CNAB 400.</li></ul>



<b>EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA</b>
---

<b>PREENCHIMENTO DO BLOQUETO</b>
----------------------------------

	<b>Local de Pagamento</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Inserir sempre neste campo a mensagem: PAGAR PREFERENCIALMENTE EM AGÊNCIA DO HSBC</li></ul>
	<b>Vencimento</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>No formato DD/MM/AAAA ( Dia / Mês / Ano ).</li></ul>
* *	<b>Cedente</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Inserir o Nome / Razão Social do Cliente credor do título e seu respectivo CPF / CNPJ.</li></ul>
* *	<b>Agência / Código do Cedente</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Preencher com o código da agência e a conta de cobrança utilizada pelo Cliente.</li><li>Exemplo: Código da Agência = 1540 Conta de Cobrança = 12345-67 Composição do Campo = 1540-15401234567</li></ul>
	<b>Data de Emissão</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Data em que o título foi emitido ou o faturamento foi efetuado.</li><li>No formato DD/MM/AAAA ( Dia / Mês / Ano ).</li></ul>
	<b>Número do Documento</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Número com o qual o Cliente identifica o título ( duplicata, nota promissória, recibo, etc. ).</li></ul>
* *	<b>Espécie</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Inserir sempre a sigla "PD".</li></ul>

<b>EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA</b>
---

<b>PREENCHIMENTO DO BLOQUETO</b>
----------------------------------

* *	<b>Aceite</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Inserir sempre a palavra “NÃO”.</li></ul>
	<b>Data do Processamento</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Data de emissão do bloqueto pelo Cliente.</li><li>• No formato DD/MM/AAAA ( Dia / Mês / Ano ).</li></ul>
* *	<b>Nosso Número</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Inserir o número bancário (nosso número) que identificará o título no sistema de Cobrança do HSBC.</li><li>• Este número é único para o título, e deverá ser formatado de acordo com a seção: Composição do Número Bancário, deste Manual.</li></ul>
* *	<b>Uso do Banco</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Não preencher.</li></ul>
* *	<b>Carteira</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Preencher com a sigla “CSB”.</li></ul>
	<b>Espécie Moeda</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Identificar o tipo de moeda utilizado, conforme a seguir: ⇒ 9 - REAL, ou ⇒ DOLAR TUR. , ou ⇒ DOLAR COML. , ou ⇒ IGPM/94.</li></ul>
	<b>Quantidade de Moeda</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Quando o valor do título for expresso em moeda variável.</li><li>• Preencher com até 8 (oito) inteiros e 5 (cinco) decimais.</li></ul>

<b>EMISSION CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA</b>
---

<b>PREENCHIMENTO DO BLOQUETO</b>
----------------------------------

	<b>Valor da Moeda</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Não preencher.</li></ul>
--	-----------------------	--

	<b>Valor do Documento</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Valor nominal do título, sem desconto, abatimento ou acréscimo.</li><li>• Quando se tratar de título em moeda variável, deixar o campo em branco.</li></ul>
--	---------------------------	---

<b>Instruções</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• O campo instruções tem por finalidade orientar o Caixa quanto ao recebimento do bloqueto.</li><li>• Para compor o conjunto de mensagens, o Cliente poderá utilizar como modelo as instruções padrões listadas na seção Tabela de Notas Explicativas - nota 9, do Manual Técnico - Módulo I, Padrão CNAB 400.</li><li>• Com a finalidade de orientar a aplicabilidade de instruções de Juros de Mora, Multa e Descontos, detalhamos a seguir estas condições:</li></ul> <p><b>JUROS DE MORA</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Valor a ser cobrado por dia de atraso no pagamento.</li><li>• Exemplos de instruções: MORA DIÁRIA DE R\$ ..... , ou MORA DIÁRIA DE ..... IGPM/94 , ou MORA DIÁRIA DE ..... DOLAR COML. , ou MORA DIÁRIA DE ..... DOLAR TUR.</li><li>• Quando do uso de moeda variável, deverá a mora ser especificada sempre em quantidade de moeda, com 6 (seis) decimais.</li><li>• Utilizando-se multa pró-rata, o valor da mora diária não poderá ser superior a taxa de 01,00 % ao mês.</li></ul>
-------------------	---

<b>EMIÇÃO CLIENTE - COBRANCA DIRETIVA</b>
---

<b>PREENCHIMENTO DO BLOQUETO</b>
----------------------------------

<b>Instruções</b>	<p><b>MULTA</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Valor a ser acrescido ao valor do título, como penalização pelo atraso no pagamento.</li> <li>• Seu percentual é regido por legislação e é de total responsabilidade do Cliente cedente.</li> <li>• Exemplos de instruções:  <b>Multa Fixa:</b>  MULTA DE ...,.. POR CENTO APÓS DIA .../.../...  <b>Multa Diária:</b>  APÓS .../.../... MULTA DIÁRIA .....,...  APÓS .../.../... MULTA DIÁRIA R\$ .....,... - MÁXIMO R\$ .....,...  ( o máximo corresponde a 10 % do valor do título )</li> </ul> <p><b>DESCONTO</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Para títulos em moeda “Real”, pode-se aplicar até 3 (três) possibilidades simultâneas.</li> <li>• Não podem ser comandadas instruções de desconto para títulos em moeda variável.</li> <li>• Exemplos de instruções:  <b>Desconto Fixo:</b>  DESCONTO DE R\$ .....,... ATÉ .../.../...  <b>Desconto Diário:</b> (concessão por dia de antecipação )  DESCONTO AO DIA R\$ .....,... ATÉ .../.../...  ( sendo o valor, correspondente ao valor diário por dia de antecipação )</li> </ul>
-------------------	--

	<b>Desconto / Abatimento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Não preencher.</li> </ul>
--	------------------------------	--

<b>EMIÇÃO CLIENTE - COBRANCA DIRETIVA</b>
---

<b>PREENCHIMENTO DO BLOQUETO</b>
----------------------------------

	<b>Outras Deduções</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Não preencher.</li></ul>
	<b>Mora / Multa</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Não preencher.</li></ul>
	<b>Outros Acréscimos</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Não preencher.</li></ul>
	<b>Valor Cobrado</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Não preencher.</li></ul>
	<b>Sacado</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Inserir os dados do sacado / devedor do título, da seguinte forma: ⇒ Primeira Linha = Nome / Razão Social do sacado / devedor e respectivo CPF/CNPJ. ⇒ Segunda Linha = Endereço do sacado / devedor. Logradouro = Nome da rua, avenida, travessa, praça, etc. Número. Complemento = Andar, sala, conjunto, loja, bairro, etc. ⇒ Terceira Linha = CEP, Distrito, Cidade, UF.</li></ul>
	<b>Sacador / Avalista</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Nome / Razão Social do sacador / avalista e respectivo CPF / CNPJ, se houver.</li></ul>
	<b>Código de Baixa</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Não preencher.</li></ul>

**\*\* Indica os campos do bloqueto de Cobrança Expressa, previamente preenchidos pelo sistema de Cobrança do HSBC.**

## EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

### COMPOSIÇÃO DO NÚMERO BANCÁRIO - NOSSO NÚMERO

- O Número Bancário ( Nosso Número ) é indispensável, e quando da emissão total do bloqueto pelo Cliente, este deverá formatá-lo segundo a fórmula algorítmica padrão.
- O Número Bancário ( Nosso Número ) deverá ser impresso no campo reservado no bloqueto, e transcrito para o respectivo registro no arquivo Remessa.
- O cálculo do Número Bancário ( Nosso Número ) deverá ser submetido a homologação pela área técnica do HSBC, pois não poderá conter erro em sua formatação, sob pena de ocasionar os seguintes eventos:

#### **Entrada:**

Rejeição do registro do título no sistema de Cobrança do Banco.

#### **Liquidação:**

Atraso do crédito.

Impossibilidade do Banco informar corretamente os dados do título.

### 1 - ESTRUTURA DO NÚMERO BANCÁRIO

**E E E E E N N N N N D**

onde:

**EEEEEE = Código do Cliente no Banco.**

Código numérico a ser fornecido pelo Banco por ocasião do início dos testes.

Este código tem amarração cadastral com a conta de cobrança, portanto, deverão ser obtidos tantos códigos, quantas forem as contas de cobrança a serem utilizadas para Cobrança Diretiva.

**NNNNN = Número sequencial do documento / título.**

Uso a critério do cliente.

**D = Dígito verificador de segurança.**

Calculado pelo Módulo 11, com pesos de 2 a 7 da direita para a esquerda.

## EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

## COMPOSIÇÃO DO NÚMERO BANCÁRIO - NOSSO NÚMERO

### 2 - CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR

Exemplo:                      Código do Cliente no Banco = 50950  
                                    Número Sequencial = 12345  
                                    Dígito = ?

5	0	9	5	0	1	2	3	4	5
5	4	3	2	7	6	5	4	3	2

Cálculo do somatório dos produtos dos dígitos pelos respectivos pesos:

$$(5 \times 5) + (0 \times 4) + (9 \times 3) + (5 \times 2) + (0 \times 7) + (1 \times 6) + (2 \times 5) + (3 \times 4) + (4 \times 3) + (5 \times 2) = \mathbf{112}$$

Divide-se o somatório por 11:  $112 / 11 = 10$     **Resto = 2**

Calcula-se o Dígito Verificador pela fórmula (Módulo - Resto = Dígito Verificador) :  $11 - 2 = \mathbf{9}$   
Então o Dígito Verificador é igual a **9**.

**Composição final do Nosso Número = 50950123459**

Nota: Quando o resto da divisão for igual a “0” ou “1”, o Dígito Verificador será sempre “0” (zero).

## EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

### CÓDIGO DE BARRAS

- Conforme especificação constante na Carta Circular nº 2.414, de 07.10.93, do Banco Central do Brasil, aprimorada pela Carta Circular nº 2.531 de 24.02.95, e alterada pela Carta Circular nº 2.790 de 04.03.98, a Ficha de Compensação dos bloquitos de cobrança, deverá conter obrigatoriamente Código de Barras do tipo “2 de 5 intercalado”.
- ◇ A tipologia “2 de 5”, significa que 5 barras definem 1 caracter, sendo que duas delas são barras largas.
- ◇ “Intercalado” significa que os espaços entre barras, também tem significado, de maneira análoga às barras.
- Devem ser observados:
  - ◇ A distância mínima de 12 (doze) mm, desde a margem inferior da Ficha de Compensação até o centro do Código de Barras.
- Conforme a Circular COMPE 93/48 de 27.10.93, do Banco do Brasil S.A., deverá ser observado na impressão do Código de Barras:
  - ◇ O espaço livre de 5 (cinco) mm (zona de silêncio), entre a lateral esquerda do formulário e o início do Código de Barras.
  - ◇ Comprimento total igual a 103 (cento e três) mm e altura total igual a 13 (treze) mm.
- O Código de Barras é composto por 44 (quarenta e quatro) caracteres numéricos, cuja distribuição obedece a disposição constante no quadro abaixo.

DISPOSIÇÃO DO CÓDIGO DE BARRAS			
Posição de	Posição até	Tamanho	Conteúdo
01	03	03	<ul style="list-style-type: none"><li>• Código do HSBC na compensação.</li><li>• Igual a “399”</li></ul>
04	04	01	<ul style="list-style-type: none"><li>• Tipo de Moeda.</li><li>• Real igual a “9”</li><li>• Moeda variável igual a “0”</li></ul>
05	05	01	<ul style="list-style-type: none"><li>• Dígito de autoconferência do código de barras (DAC).</li><li>• Ver orientação de cálculo a seguir.</li></ul>
06	09	04	<ul style="list-style-type: none"><li>• Fator de vencimento (obrigatório a partir de 03/07/2000)</li></ul>
10	19	10	<ul style="list-style-type: none"><li>• Valor do documento / título.</li><li>• Para título em moeda variável, ou título com valor zerado ou não definido, gravar “zeros”.</li></ul>
20	30	11	<ul style="list-style-type: none"><li>• Número Bancário ( Nosso Número ).</li></ul>
31	41	11	<ul style="list-style-type: none"><li>• Código do Cedente composto por:<ul style="list-style-type: none"><li>⇒ 4 posições ( 31 a 34 ) = Código da Agência.</li><li>⇒ 7 posições ( 35 a 41 ) = Conta de cobrança.</li></ul></li></ul>
42	43	01	<ul style="list-style-type: none"><li>• Código da carteira = “00”</li></ul>
44	44	01	<ul style="list-style-type: none"><li>• Código do aplicativo Cobrança (COB) = “1”</li></ul>

**Nota:** O conjunto de barras deve possuir um caracter de inicio (start) e outro de fim (stop).



<b>EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA</b>
---

<b>CÓDIGO DE BARRAS</b>
-------------------------

<b>DISPOSIÇÃO DO CÓDIGO DE BARRAS</b>
---------------------------------------

<b>DÍGITO DE AUTOCONFERÊNCIA (DAC)</b>
--

- |   |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Com o objetivo de garantir a integridade dos dados capturados por ocasião do recebimento dos bloquitos, é obrigatória a inclusão do Dígito de Autoconferência (DAC) em toda composição do Código de Barras.</li><li>• Será aplicada a fórmula algorítmica padrão para este fim, sendo o resultado lançado na 5ª (quinta) posição do Código de Barras.</li><li>• O cálculo padronizado do Dígito de Autoconferência (DAC) utiliza o Módulo 11, com pesos de 2 a 9 alinhados da direita para a esquerda.</li><li>• Para o cálculo, considerar as posições de 1 a 4 e de 6 a 44, iniciando-se pela 44ª (quadragésima quarta) posição e saltando a 5ª (quinta) posição.</li></ul> |
|---|

<b>FATOR DE VENCIMENTO:</b>
-----------------------------

<p>Este campo deverá ser formatado com um número seqüencial a partir de 03/07/2000, cuja codificação deste dia será 1000 (Fator contado a partir da data base 07/10/1997), acrescentando-se 1 unidade a cada dia decorrido.</p>
---

<p>Ex.:    04/07/2000 fator igual a = 1001          05/07/2000 fator igual a = 1002          01/05/2002 fator igual a = 1667          17/11/2010 fator igual a = 4789          21/02/2025 fator igual a = 9999</p>
--

<p><b>OBS.:</b> O fator de vencimento deverá ser preenchido somente a partir de 03/07/2000. Até a referida data, no código de barras e na linha digitável, o conteúdo deste campo deverá permanecer zerado.</p>
---

## EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

### CÓDIGO DE BARRAS

#### CÁLCULO DO DÍGITO DE AUTOCONFERÊNCIA (DAC)

##### Exemplo:

Código do HSBC na compensação	=	399
Tipo de moeda – Real	=	9
Valor do título / documento	=	R\$ 311,55
Número Bancário (Nosso Número)	=	50950123459
Código do cedente	=	1996-41078-73
Código da carteira	=	00
Código do aplicativo Cobrança	=	1
7Data de vencimento	=	04/07/2000

##### Rotina de cálculo:

a) Multiplica-se cada um dos números da composição pelo respectivo peso:

3999100100000311555095012345919964107873001
4329876543298765432987654329876543298765432

b) Calcula-se o somatório dos produtos dos números da composição pelos respectivos pesos:

$$\begin{aligned} & 2 + 0 + 0 + 15 + 42 + 56 + 56 + 0 + 2 + 12 + 24 + 45 + 54 + 7 + 72 + 45 + 8 + 9 + 8 + 5 + 0 + \\ & 35 + 72 + 0 + 10 + 15 + 20 + 5 + 6 + 21 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 5 + 0 + 0 + 8 + 81 + 18 + 27 + \\ & 12 = \mathbf{797} \end{aligned}$$

c) Divide-se o somatório por 11:

$$97 / 11 = 72 \quad \mathbf{Resto = 5}$$

d) Subtrai-se o resto encontrado de 11

$$11 - 5 = 6 \quad \mathbf{Dígito de Autoconferência (DAC) = 6}$$

e) A composição numérica do Código de Barras para este exemplo, fica da seguinte maneira:

**39996100100000311555095012345919964107873001**

Nota:

Quando o resto da divisão do somatório por 11, for igual a “0” (zero), “1” (um) ou “10” (dez), o dígito (DAC) será igual a “1” (um).

**EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA****LINHA DIGITÁVEL**

- Conforme especificação constante na Carta Circular nº 2531, de 24.02.95, do Banco Central do Brasil, a Ficha de Compensação dos bloquitos de cobrança, também deverá conter obrigatoriamente, representação numérica do Código de Barras, denominada Linha Digitável, cujo objetivo é permitir a digitação dos dados, no caso de rejeição pela leitura do Código de Barras.
- A Linha Digitável distribui-se em 5 (cinco) campos, sendo que, para cada um dos 3 (três) primeiros campos, haverá um dígito verificador calculado sob Módulo 10, com pesos de 2 a 1 da direita para a esquerda, e entre cada campo, haverá um espaço equivalente a 2 (duas) posições.
- Os 3 (três) primeiros campos serão editados com um ponto (.), entre o 5º (quinto) e o 6º (sexto) caracter.
- A Linha Digitável é composta por no máximo 47 (quarenta e sete) caracteres, cuja distribuição obedece a disposição constante no quadro abaixo.

**COMPOSIÇÃO DA LINHA DIGITÁVEL**

<b>Campo</b>	<b>Posição de</b>	<b>Posição até</b>	<b>Qtde Dig.</b>	<b>Conteúdo</b>
<b>1</b>	01	03	03	<ul style="list-style-type: none"><li>• Código do HSBC na compensação.</li><li>• Igual a “399”</li></ul>
	04	04	01	<ul style="list-style-type: none"><li>• Tipo de Moeda.</li><li>• Real igual a “9”</li><li>• Moeda variável igual a “0”</li></ul>
	05	09	05	<ul style="list-style-type: none"><li>• Primeira parte do Número Bancário.</li><li>• Primeiros cinco caracteres do Nosso Número.</li></ul>
	10	10	01	<ul style="list-style-type: none"><li>• Dígito verificador.</li></ul>
<b>2</b>	11	16	06	<ul style="list-style-type: none"><li>• Final do Número Bancário ( Nosso Número ).</li></ul>
	17	20	04	<ul style="list-style-type: none"><li>• Início da conta cobrança (Código do Cedente) = Código da Agência.</li></ul>
	21	21	01	<ul style="list-style-type: none"><li>• Dígito verificador.</li></ul>

<b>EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA</b>
---

<b>LINHA DIGITÁVEL</b>
------------------------

<b>COMPOSIÇÃO DA LINHA DIGITÁVEL</b>
--------------------------------------

Campo	Posição de	Posição até	Qtde Dig.	Conteúdo
<b>3</b>	22	28	07	• Final da conta cobrança (Código do Cedente) = conta.
	29	30	02	• Código da carteira = “00”
	31	31	01	• Código do aplicativo = “1”
	32	32	01	• Dígito verificador.
<b>4</b>	33	33	01	• Dígito verificador do código de barras = Dígito de Autoconferência (DAC).
<b>5</b>	34 38	37 47	04 10	- Fator de vencimento (obrigatório a partir de 03/07/00) - Valor nominal do título. Para valor zerado, o conteúdo deve ser zeros

## EMIÇÃO CLIENTE - COBRANÇA DIRETIVA

### LINHA DIGITÁVEL

#### CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR - CAMPOS 1, 2 e 3

**Exemplo:**

**39995.0950?      12345.91996?      41078.73001?      6      10010000031155**

**campo 1**

**campo 2**

**campo 3**

**campo 4**

**campo 5**

Tomaremos como modelo o Campo 1, para demonstrar a fórmula algorítmica.

**Rotina de cálculo:**

a) Atribuição dos pesos.

3	9	9	9	5	0	9	5	0
2	1	2	1	2	1	2	1	2

b) Multiplica-se os números da composição do campo, pelos respectivos pesos, obtendo-se seus produtos.

Caso o produto seja igual ou maior que 10, soma-se as duas unidades do produto.

Exemplo:  $2 \times 9 = 18$     $18 = 1 + 8 = 9$

Então temos:

3	9	9	9	5	0	9	5	0
x2	x1	x2	x1	x2	x1	x2	x1	x2
6	+	9	+	9	+	9	+	1
+		0	+	9	+	5	+	0
= <b>48</b>								

c) Divide-se este somatório, pelo fator 10:

$48 / 10 = 4$     Resto = **8**

*Obs.: Quando o somatório for menor que 10, adotar a fórmula: ( 10 - somatório = dígito verificador ), dispensando o item d, abaixo.*

*Quando o resto for igual a 0 (zero), o dígito verificador será também igual a 0 (zero).*

d) Aplica-se a fórmula : Fator 10 - Resto = Dígito Verificador

$10 - 8 = 2$     Então o Dígito Verificador é igual a **2**

e) Então teremos para o Campo 1 do nosso exemplo, a composição:    **39995.09502**

f) Adota-se a mesma metodologia para o cálculo dos dígitos verificadores dos campos 2 e 3.  
No nosso exemplo, então teremos a seguinte composição da Linha Digitável:

**39995.09502**

**12345.919968**

**41078.730011**

**6**

**10010000031155**

**campo 1**

**campo 2**

**campo 3**

**campo 4**

**campo 5**