

PRODUTO RECEBIMENTOS

CNAB 400 POSIÇÕES

SANTANDER BANESPA (033-7)

Versão 2.0 – Outubro/2009



Grupo Santander Brasil

ÍNDICE

| | |
|--|----|
| Introdução..... | 02 |
| Condições para troca de informações..... | 03 |
| Informações adicionais..... | 04 |
| Especificações técnicas | 05 |
| Descrições dos arquivos | 06 |
| Notas | 14 |
| Testes | 18 |

Introdução

O objetivo deste manual é orientar os clientes do Banco Santander, sobre as especificações necessárias para troca de informações da carteira de cobrança, através de transferências de arquivos.

As dúvidas, que por ventura não sejam esclarecidas por este manual poderão ser esclarecidas junto a Central de Atendimentos, através dos telefones:

| | |
|----------------------|------------------------------------|
| 4004 3535 | Grande São Paulo e Capitais |
| 0800 702 3535 | Outras regiões |

Condições para troca de informações

Para participar da troca de informações de cobrança, por meio magnético com o Banco Santander, o cliente deverá gerar arquivos magnéticos conforme as especificações técnicas contidas neste manual.

Remessa de arquivo magnético pelo cliente

Ao colocar títulos em cobrança no Banco Santander, o cliente deverá transmitir um arquivo magnético, via Santander Line (Internet Banking) denominado **arquivo remessa**

Retorno de arquivo magnético pelo banco

Após o processamento do serviço de cobrança, o cliente receberá arquivo magnético, via Santander Line (Internet Banking) denominado **arquivo retorno** e **relatório retorno**.

Observação:

A utilização de qualquer outra modalidade de arquivo e/ou meio de comunicação decorrerá de contato prévio, cabendo ao Banco Santander efetuar a análise de viabilidade das proposições formuladas pelos clientes.

Informações adicionais

Nosso número

Campo opcional. Se igual a zeros, o sistema de cobrança do Banco atribuirá automaticamente o nosso número, se não for igual a zeros, observar instruções na página 16, nota 3.

Número de controle do participante

Campo opcional, se informado no arquivo remessa, será devolvido no arquivo retorno quando da liquidação dos títulos para identificação do sacado pelo cedente.

Especificações Técnicas

Padrão CNAB (Centro Nacional de Automação Bancária)

Composição do arquivo remessa e retorno

O arquivo remessa é composto por quatro tipos de registros, sendo:

REGISTRO 0 = Header
REGISTRO 1 = Registro de Movimento
REGISTRO 2 = Mensagem Variável por Título (Opcional)
REGISTRO 4 = Mensagem Variável por Título (Opcional)
REGISTRO 5 = Mensagem Variável por Título (Opcional)
REGISTRO 6 = Mensagem Variável por Título (Opcional)
REGISTRO 7 = Mensagem Variável por Título (Opcional)
REGISTRO 9 = Trailer

O arquivo retorno é composto por três tipos de registros, sendo:

REGISTRO 0 = Header
REGISTRO 1 = Registro de movimento
REGISTRO 9 = Trailer

Descrições dos arquivos

Registro Header - Remessa

| Posição inicial | Posição final | Picture | Conteúdo |
|-----------------|---------------|---------|---|
| 001 | 001 | 9(001) | Código do registro = 0 |
| 002 | 002 | 9(001) | Código da remessa = 1 |
| 003 | 009 | X(007) | Literal de transmissão = REMESSA |
| 010 | 011 | 9(002) | Código do serviço = 01 |
| 012 | 026 | X(015) | Literal de serviço = COBRANÇA |
| 027 | 046 | 9(020) | Código de Transmissão (nota 1) |
| 047 | 076 | X(030) | Nome do cedente |
| 077 | 079 | 9(003) | Código do Banco = 033 |
| 080 | 094 | X(015) | Nome do Banco = SANTANDER |
| 095 | 100 | 9(006) | Data de Gravação |
| 101 | 116 | 9(016) | Zeros |
| 117 | 391 | X(274) | Branco |
| 392 | 394 | 9(003) | Número da versão da remessa opcional, se informada, será controlada pelo sistema (opcional = 000) |
| 395 | 400 | 9(006) | Número seqüencial do registro no arquivo = 000001 |

Registro Movimento – Remessa

| Posição inicial | Posição final | Picture | Conteúdo |
|-----------------|---------------|-----------|---|
| 001 | 001 | 9(001) | Código do registro = 1 |
| 002 | 003 | 9(002) | Tipo de inscrição do cedente: 01 = CPF 02 = CGC |
| 004 | 017 | 9(014) | CGC ou CPF do cedente |
| 018 | 037 | 9(020) | Código de Transmissão (nota 1) |
| 038 | 062 | X(025) | Número de controle do participante, para controle por parte do cedente |
| 063 | 070 | 9(008) | Nosso número (nota 3) |
| 071 | 076 | 9(006) | Data do segundo desconto |
| 077 | 077 | X(001) | Branco |
| 078 | 078 | 9(001) | Informação de multa = 4, senão houver informar zero Verificar página 16 |
| 079 | 082 | 9(004)v99 | Percentual multa por atraso % |
| 083 | 084 | 9(002) | Unidade de valor moeda corrente = 00 |
| 085 | 097 | 9(013)v99 | Valor do título em outra unidade (consultar banco) |
| 098 | 101 | X(004) | Branco |
| 102 | 107 | 9(006) | Data para cobrança de multa. (Nota 4) |
| 108 | 108 | 9(001) | Código da carteira |
| | | | 1 = ELETRÔNICA COM REGISTRO |
| | | | 3 = CAUCIONADA ELETRÔNICA |
| | | | 4 = COBRANÇA SEM REGISTRO |
| | | | 5 = RÁPIDA COM REGISTRO (BLOQUETE EMITIDO PELO CLIENTE) |
| | | | 6 = CAUCIONADA RÁPIDA |
| | | | 7 = DESCONTADA ELETRÔNICA |
| 109 | 110 | 9(002) | Código da ocorrência: |
| | | | 01 = ENTRADA DE TÍTULO |
| | | | 02 = BAIXA DE TÍTULO |
| | | | 04 = CONCESSÃO DE ABATIMENTO |
| | | | 05 = CANCELAMENTO ABATIMENTO |
| | | | 06 = PRORROGAÇÃO DE VENCIMENTO |
| | | | 07 = ALT. NÚMERO CONT.CEDENTE |
| | | | 08 = ALTERAÇÃO DO SEU NÚMERO |
| | | | 09 = PROTESTAR |
| | | | 18 = SUSTAR PROTESTO |
| 111 | 120 | X(010) | Seu número |
| 121 | 126 | 9(006) | Data de vencimento do título |
| 127 | 139 | 9(013)v99 | Valor do título - moeda corrente |
| 140 | 142 | 9(003) | Número do Banco cobrador = 033 |
| 143 | 147 | 9(005) | Código da agência cobradora do Banco Santander, opcional informar somente se carteira for igual a 5, caso contrário, informar zeros. |
| 148 | 149 | 9(002) | Espécie de documento: 01 = DUPLICATA 02 = NOTA PROMISSÓRIA 03 = APÓLICE / NOTA DE SEGURO 05 = RECIBO 06 = DUPLICATA DE SERVIÇO 07 = LETRA DE CAMBIO |
| 150 | 150 | X(001) | Tipo de aceite = N |
| 151 | 156 | 9(006) | Data da emissão do título |
| 157 | 158 | 9(002) | Primeira instrução cobrança |
| 159 | 160 | 9(002) | Segunda instrução cobrança |
| | | | código |

| | | | |
|-----|-----|-----------|---|
| | | | 00 = NÃO HÁ INSTRUÇÕES |
| | | | 02 = BAIXAR APÓS QUINZE DIAS DO VENCIMENTO |
| | | | 03 = BAIXAR APÓS 30 DIAS DO VENCIMENTO |
| | | | 04 = NÃO BAIXAR |
| | | | 06 = PROTESTAR (VIDE POSIÇÃO 392/393) |
| | | | 07 = NÃO PROTESTAR |
| | | | 08 = NÃO COBRAR JUROS DE MORA |
| 161 | 173 | 9(013)v99 | Valor de mora a ser cobrado por dia de atraso |
| 174 | 179 | 9(006) | Data limite para concessão de desconto |
| 180 | 192 | 9(013)v99 | Valor de desconto a ser concedido |
| 193 | 205 | 9(013)v99 | Valor do IOF a ser recolhido pelo Banco para nota de seguro |
| 206 | 218 | 9(011)v99 | Valor do abatimento a ser concedido ou valor do segundo desconto. Vide posição 71. |
| 219 | 220 | 9(002) | Tipo de inscrição do sacado: 01 = CPF 02 = CGC |
| 221 | 234 | 9(014) | CGC ou CPF do sacado |
| 235 | 274 | X(040) | Nome do sacado |
| 275 | 314 | X(040) | Endereço do sacado |
| 315 | 326 | X(012) | Bairro do sacado |
| 327 | 331 | 9(005) | CEP do sacado |
| 332 | 334 | 9(003) | Complemento do CEP |
| 335 | 349 | X(015) | Município do sacado |
| 350 | 351 | X(002) | UF Estado do sacado |
| 352 | 381 | X(030) | Nome do sacador ou coobrigado |
| 382 | 382 | X(001) | Branco |
| 383 | 383 | X(001) | Identificador do Complemento (i maiúsculo – vide nota 2) |
| 384 | 385 | 9(002) | Complemento (nota 2) |
| 386 | 391 | X(006) | Branco |
| 392 | 393 | 9(002) | Número de dias para protesto. Quando posições 157/158 ou 159/160 for igual a 06. |
| 394 | 394 | X(001) | Branco |
| 395 | 400 | 9(006) | Número seqüencial do registro no arquivo |

Registro Movimento Detalhe - Remessa / mensagem variável por título (opcional)

| Posição inicial | Posição final | Picture | Conteúdo |
|-----------------|---------------|---------|--|
| 001 | 001 | 9(001) | Código do registro = 2 |
| 002 | 017 | X(016) | Uso do Banco (BRANCO) |
| 018 | 037 | 9(020) | Código de Transmissão (nota 1) |
| 038 | 047 | X(010) | Uso do Banco (BRANCO) |
| 048 | 049 | 9(002) | Subseqüências do registro = 01 |
| 050 | 099 | X(050) | Mensagem variável por título |
| 100 | 382 | X(283) | Uso do Banco (BRANCO) |
| 383 | 383 | X(001) | Identificador do Complemento (nota 2) |
| 384 | 385 | 9(002) | Complemento (nota 2) |
| 386 | 394 | X(009) | Brancos |
| 395 | 400 | 9(006) | Número seqüencial do registro no arquivo |

Obs: Conforme comunicado da FEBRABAN, não é recomendado utilizar as expressões “taxa bancária” e “tarifa bancária” nos campos de mensagem de cobrança.

Registro Trailer - Remessa

| Posição inicial | Posição final | Picture | Conteúdo |
|-----------------|---------------|-----------|--|
| 001 | 001 | 9(001) | Código do registro = 9 |
| 002 | 007 | 9(006) | Quantidade total de linhas no arquivo |
| 008 | 020 | 9(013)v99 | Valor total dos títulos |
| 021 | 394 | 9(374) | Zeros |
| 395 | 400 | 9(006) | Número seqüencial do registro no arquivo |

Registro Header - Retorno

| Posição | | Característica | |
|---------|-----|----------------|--|
| De | Até | Picture | Conteúdo |
| 001 | 001 | 9(001) | Código do registro = 0 |
| 002 | 002 | 9(001) | Código da remessa = 2 |
| 003 | 009 | X(007) | Literal de transmissão = RETORNO |
| 010 | 011 | 9(002) | Código do serviço = 01 |
| 012 | 026 | X(015) | Literal de serviço = COBRANCA |
| 027 | 030 | 9(004) | Código da agência cedente (nota 2) |
| 031 | 038 | 9(008) | Conta movimento cedente (nota 2) |
| 039 | 046 | 9(008) | Conta cobrança cedente (nota 2) |
| 047 | 076 | X(030) | Nome do cedente |
| 077 | 079 | 9(003) | Código do Banco = 033 |
| 080 | 094 | X(015) | Nome do Banco = SANTANDER |
| 095 | 100 | 9(006) | Data do movimento |
| 101 | 110 | 9(010) | Zeros |
| 111 | 117 | X(007) | Código do cedente |
| 118 | 391 | X(274) | Bancos |
| 392 | 394 | 9(003) | Número da versão |
| 395 | 400 | 9(006) | Número seqüencial do registro no arquivo |

Registro Movimento – Retorno

| Posição | | Característica | |
|---------|-----|----------------|--|
| De | Até | Picture | Conteúdo |
| 001 | 001 | 9(001) | Código do registro = 1 |
| 002 | 003 | 9(002) | Tipo de inscrição do cedente 01 = CPF 02 = CGC |
| 004 | 017 | 9(014) | CGC ou CPF do cedente |
| 018 | 021 | 9(004) | Código da agência cedente (nota 2) |
| 022 | 029 | 9(008) | Conta movimento cedente (nota 2) |
| 030 | 037 | 9(008) | Conta cobrança cedente (nota 2) |
| 038 | 062 | X(025) | Número de controle do participante, para controle por parte do cedente |
| 063 | 070 | 9(008) | Nosso número |
| 071 | 107 | X(037) | Bancos |
| 108 | 108 | 9(001) | Código da carteira: 2 = ELETRÔNICA COM REGISTRO 3 = CAUCIONADA ELETRÔNICA 4 = COBRANÇA SEM REGISTRO 5 = RÁPIDA COM REGISTRO (BLOQUETE EMITIDO PELO CLIENTE) 7 = DESCONTADA ELETRÔNICA |
| 109 | 110 | 9(002) | Código de ocorrência: 01 = título não existe 02 = entrada tít. confirmada 03 = entrada tít. rejeitada 06 = liquidação 07 = liquidação por conta 08 = liquidação por saldo 09 = baixa automática 10 = tít. baix. conf. instrução ou por título protestado 11 = em ser 12 = abatimento concedido 13 = abatimento cancelado 14 = prorrogação de vencimento 15 = Enviado para Cartório 16 = tít. já baixado/liquidado 17 = liquidado em cartório 21 = Entrada em Cartório 22 = Retirado de cartório 24 = Custas de Cartório 25 = Protestar Título 26 = Sustar Protesto |
| 111 | 116 | 9(006) | Data da ocorrência |
| 117 | 126 | X(010) | Seu número |
| 127 | 134 | 9(008) | Nosso número |
| 135 | 136 | 9(002) | Código Original da Remessa Obs.: Esse campo terá conteúdo diferente de 0(zeros) caso ocorra erro no processamento da remessa - Nota 5 |
| 137 | 139 | X(003) | Código do Erro (1ª ocorrência), será preenchido com brancos quando não ocorrer erro Nota 5 |
| 140 | 142 | X(003) | Código do Erro (2ª ocorrência), será preenchido com brancos quando não ocorrer erro Nota 5 |
| 143 | 145 | X(003) | Código do Erro (3ª ocorrência), será preenchido com brancos quando não ocorrer erro Nota 5 |
| 146 | 146 | X(001) | Bancos |
| 147 | 152 | 9(006) | Data de vencimento do título |

| | | | |
|-----|-----|-----------|--|
| 153 | 165 | 9(013)v99 | Valor do título em moeda corrente |
| 166 | 168 | 9(003) | Número do Banco cobrador |
| 169 | 173 | 9(005) | Código da agência recebedora do título |
| 174 | 175 | 9(002) | Espécie de documento: 01 = DUPLICATA 02 = NOTA PROMISSÓRIA 03 = APÓLICE OU NOTA DE SEGURO 05 = RECIBO 06 = DUPLICATA DE SERVIÇO 07 = LETRA DE CÂMBIO |
| 176 | 188 | 9(013)v99 | Valor da tarifa cobrada |
| 189 | 201 | 9(013)v99 | Valor de outras despesas |
| 202 | 214 | 9(013)v99 | Valor dos juros de atraso |
| 215 | 227 | 9(013)v99 | Valor do IOF devido |
| 228 | 240 | 9(013)v99 | Valor do abatimento concedido |
| 241 | 253 | 9(013)v99 | Valor do desconto concedido |
| 254 | 266 | 9(013)v99 | Valor total recebido |
| 267 | 279 | 9(013)v99 | Valor dos juros de mora |
| 280 | 292 | 9(013)v99 | Valor de outros créditos |
| 293 | 293 | X(001) | Branco |
| 294 | 294 | X(001) | Código de aceite = N |
| 295 | 295 | X(001) | Branco |
| 296 | 301 | 9(006) | Data do crédito |
| 302 | 337 | X(036) | Nome do sacado |
| 338 | 338 | X(001) | Identificador do Complemento (nota 2) |
| 339 | 340 | 9(002) | Unidade de valor moeda corrente = 00 |
| 341 | 353 | 9(8)v9(5) | Valor do título em outra unidade de valor |
| 354 | 366 | 9(8)v9(5) | Valor do IOC em outra unidade de valor |
| 367 | 379 | 9(013)v99 | Valor do débito ou crédito |
| 380 | 380 | X(001) | D = DÉBITO C = CRÉDITO |
| 381 | 391 | X(011) | Branco |
| 392 | 394 | 9(003) | Número da versão |
| 395 | 400 | 9(006) | Número sequencial do registro no arquivo |

Registro Trailer - Retorno

| Posição | | Característica | |
|---------|-----|----------------|---|
| De | Até | Picture | Conteúdo |
| 001 | 001 | 9(001) | Código do registro = 9 |
| 002 | 002 | 9(001) | Código da remessa = 2 |
| 003 | 004 | 9(002) | Código do serviço = 01 |
| 005 | 007 | 9(003) | Código do Banco = 033 |
| 008 | 017 | X(010) | Bancos |
| 018 | 025 | 9(008) | Quantidade de registros em cobrança simples referente ao cedente |
| 026 | 039 | 9(014)v99 | Valor dos títulos em cobrança simples referente ao cedente |
| 040 | 047 | 9(008) | Número do aviso da cobrança simples |
| 048 | 097 | X(050) | Bancos |
| 098 | 105 | 9(008) | Quantidade de registros em cobrança caucionada referente ao cedente |
| 106 | 119 | 9(012)v99 | Valor dos títulos em cobrança caucionada referente ao cedente |
| 120 | 127 | 9(008) | Número do aviso da cobrança caucionada |
| 128 | 137 | X(010) | Bancos |
| 138 | 145 | 9(008) | Quantidade de registros em cobrança descontada referente ao cedente |
| 146 | 159 | 9(012)v99 | Valor dos títulos em cobrança descontada referente ao cedente |
| 160 | 167 | 9(008) | Número do aviso da cobrança descontada |
| 168 | 391 | X(224) | Bancos |
| 392 | 394 | 9(003) | Número da versão |
| 395 | 400 | 9(006) | Número seqüencial do registro no arquivo |

NOTAS

Nota 1: Código de Transmissão

Informação cedida pelo banco que identifica o arquivo remessa do cliente

Nota 2: Condições utilização de Agência e Conta Novas**Campos do Registro Header – Retorno**

- Conta cobrança cedente (posições 039-046): com as 8 primeiras posições da conta cobrança (**CCCCCCCCC-D**)

Campos do Registro Movimento – Retorno

- Conta cobrança cedente (posições 030-037): com as 8 primeiras posições da conta cobrança (**CCCCCCCCC-D**)
- Identificador Conta Cobrança (posição 338): com a letra “I” indicando que esta sendo utilizada uma conta cobrança com 10 posições.
- Complemento Conta Cobrança (posições 384-385): com a última posição da conta cobrança e o com dígito (**CCCCCCCCC-D**)

Por exemplo, os campos do Arquivo Remessa devem ser preenchidos da seguinte forma:

Dados da conta cobrança nova:

Conta Cobrança: 001234567-8

Campos do Registro Header – Retorno

- Conta cobrança cedente (posições 039-046): 00123456

Campos do Registro Movimento – Retorno

- Conta cobrança cedente (posições 030-037): 00123456
- Identificador Conta Cobrança (posição 338): i
- Complemento Conta Cobrança (posições 384-385): 78

Os campos do Arquivo Retorno retornarão preenchidos segundo regras abaixo:**Campos do Registro Header – Retorno**

- Código da agência cedente (posições 027-030): com as 4 posições da agência sem o dígito (**AAAA-D**)
- Conta movimento cedente (posições 031-038): com as 8 primeiras posições da conta cobrança (**MMMMMMMMM-D**)
- Conta cobrança cedente (posições 039-046): com as 8 primeiras posições da conta cobrança (**CCCCCCCCC-D**)

Campos do Registro Movimento – Retorno

- Código da agência cedente (posições 018-021): com as 4 posições da agência sem o dígito (**AAAA-D**)
- Conta movimento cedente (posições 022-029): com as 8 primeiras posições da conta cobrança (**MMMMMMMMM-D**)
- Conta cobrança cedente (posições 030-037): com as 8 primeiras posições da conta cobrança (**CCCCCCCCC-D**)
- Identificador Conta Cobrança (posição 338): com a letra “I” indicando que esta sendo utilizada uma conta cobrança com 10 posições.
- Complemento Conta Cobrança (posições 384-385): com a última posição da conta cobrança e com o dígito (**CCCCCCCCC-D**)

Por exemplo, os campos do Arquivo Remessa devem ser preenchidos da seguinte forma:

Dados da conta:

Agência: 2050-7

Conta Movimento Nova: 000654321-0

Conta Cobrança Nova: 001234567-8

Campos do Registro Header – Retorno

- Código da agência cedente (posições 027-030): 2050
- Conta movimento cedente (posições 031-038): 00065432
- Conta cobrança cedente (posições 039-046): 00123456

Campos do Registro Movimento – Retorno

- Código da agência cedente (posições 018-021): 2050
- Conta movimento cedente (posições 022-029): 00065432
- Conta cobrança cedente (posições 030-037): 00123456
- Identificador Conta Cobrança (posição 338): i
- Complemento Conta Cobrança (posições 384-385): 78

O identificador “i” e o complemento da Conta Cobrança só serão disponibilizados no arquivo retorno quando a Conta Movimento for diferente da Conta Cobrança.

Nota 3: Forma de cálculo do dígito de controle

Nosso número

Campo opcional. Se igual a zeros, o sistema de cobrança do Banco atribuirá automaticamente o nosso número, se não for igual a zeros, observar instruções abaixo:

Composição

NNNNNNN-D onde:

NNNNNNN = Faixa seqüencial de 0000001 a 9999999.

D = Dígito Verificador.

Cálculo:

Módulo 11: Multiplicar da direita para a esquerda, de 2 até 9, até o final do número, reiniciando em 2, se necessário.

Dividir o total da soma por onze. Assim sendo, se o resto igual a 10 (dez) o dígito será 1 (um), se o resto igual a 1 (um) ou 0 (zero), o dígito será 0 (zero).

Qualquer resto diferente de 0 (zero), 1 (um) e 10 (dez), subtrair o resto de 11 para obter o dígito.

Exemplo de cálculo do dígito:

Supondo-se que: **Nosso Número = 2457800**

Inverter da direita para a esquerda na vertical.

| | | | | |
|-------|---|---|------|-----------------------|
| 0 | X | 2 | = | 0 |
| 0 | X | 3 | = | 0 |
| 8 | X | 4 | = | 32 |
| 7 | X | 5 | = | 35 |
| 5 | X | 6 | = | 30 |
| 4 | X | 7 | = | 28 |
| 2 | X | 8 | = | 16 |
| Total | | | | 141 |
| | | | / 11 | = 12 Resto = 9 11-9 2 |

Resto = 9 Ex.: 2457800-2

Nota 4: Informação de multa

Posição 78 a 78 - sempre igual a 4, sendo obrigatório a informação do percentual na posição 79 a 82.

Data para cobrança de multa posição 102 a 107, se igual a zeros a multa será cobrada após o vencimento, se diferente, será cobrada a partir da data informada. Esta data se informada, deverá ser maior que a data do vencimento.

Nota 5: Códigos de Erros

Para identificação dos motivos de ocorrência de erros, solicite ao **Atendimento Empresarial**, planilha contendo o detalhamento dos possíveis erros.

Testes

Antes da implantação do sistema de meio magnético, serão efetuados testes com dados simulados, para garantir a integridade das informações.

A empresa deverá fornecer um arquivo formatado no padrão contendo no máximo 20 (vinte) registros.

Com base nesse arquivo o Banco Santander efetuará os testes, fornecendo um arquivo retorno contendo as movimentações simuladas, para que o cliente faça um teste em seu sistema.

Se constatado erro de formatação no arquivo o Banco Santander informará ao cliente as irregularidades encontradas para as devidas regularizações.

A fase de testes será considerada concluída, quando todas as inconsistências forem sanadas. O cliente e o Banco formalizarão essa etapa e a data de implantação do sistema.