



**Descrição de Layout:  
CNAB 240  
Cobrança**



## Sumário

1	Apresentação .....	3
2	CNAB 240 Layout FEBRABAN .....	3
3	Header de Arquivo (Remessa/Retorno) .....	5
4	Header de Lote (Remessa/Retorno) .....	7
5	Registro Detalhe P (Remessa) .....	9
6	Registro de Detalhe Q (Remessa) .....	12
7	Registro de Detalhe T (Retorno) .....	14
8	Registro de Detalhe U (Retorno) .....	16
9	Trailer Lote (Remessa/Retorno) .....	18
10	Trailer de Arquivo (Remessa/Retorno) .....	19
11	Notas Explicativas .....	20
11.1	Nota Explicativa 1 .....	20
11.2	Nota Explicativa 2 .....	20
11.3	Nota Explicativa 3 .....	20
11.4	Nota Explicativa 4 .....	21
11.5	Nota Explicativa 5 .....	21
11.6	Nota Explicativa 6 .....	23
11.7	Nota Explicativa 7 .....	23
11.8	Nota Explicativa 8 .....	23
12	Código de Barras do Boleto (Cobrança Rápida e Sem Registro) .....	25
13	Montagem dos Dados do Código de Barras .....	30
14	Montagem e Impressão do Código de Barras .....	31
15	Montagem dos Dados para Composição da Linha Digitável .....	31
16	Modelo de Ficha de Compensação .....	34
17	Fator de Vencimento .....	37
18	Boletos com Vencimento - “À Vista ou Contra Apresentação” .....	39
19	Dúvidas ? .....	40



## 1 Apresentação

O Deutsche Bank adota o intercâmbio de informações eletrônicas para maior comodidade, agilidade e segurança para sua empresa no produto cobrança.

De forma a evitar eventuais desentendimentos, serão referidos como Remessa os arquivos que são enviados pelo cliente ao Deutsche Bank e como Retorno os arquivos que são enviados pelo Deutsche Bank ao cliente.

Os arquivos de remessa são utilizados para enviar informações ao banco, como entrada de novos títulos, instruções de títulos em carteira, pedidos de baixa entre outras. Nos arquivos retorno, serão enviados confirmações das ações solicitadas pelo cliente ao banco, eventuais rejeições e informações adicionais que variam de acordo com o tipo de cobrança contratada e a ação (inclusão/instrução) tomada pelo cliente. Vale ressaltar que os arquivos de retorno seguirão os mesmos padrões estabelecidos.

Cada serviço/produto demanda diferentes informações para seu processamento. Dentro da possibilidade do layout CNAB 240 as informações são separadas por forma de operação. Este manual busca munir nossos clientes de informações para viabilizar o intercâmbio de informações por este método para o processo de cobrança bancária (via emissão de boletos).

Desta forma, o arquivo formatado de acordo com o layout pode ser inserido no sistema que realiza o processamento das informações e possibilita a execução das operações. Para tanto se torna essencial que o arquivo siga o formato proposto, neste caso o CNAB 240.

## 2 CNAB 240 Layout FEBRABAN

O CNAB 240 é um layout de arquivo definido, pela FEBRABAN, de forma a viabilizar a troca de informações entre Bancos e Empresas. Ele pode ser usado para qualquer tipo de produtos/serviços bancários que permitam a troca de arquivos com o cliente.

Para cada tipo de serviço, esse padrão define uma gama de diferentes tipos de campos para suportá-lo.

Cada arquivo é composto por um Registro Header, um Lote de Serviço e um Registro Trailer. Um único arquivo pode conter mais de um lote de serviço.

Os arquivos CNAB 240 devem respeitar algumas regras de formatação, por exemplo:

- Alfanumérico (Picture X): Alinhados à esquerda com brancos à direita. Preferencialmente todos os caracteres devem ser maiúsculos. Reforçamos que **NÃO DEVEM** ser utilizados de caracteres especiais (como por exemplo: “Ç”, “É”, “À”, “Ü”, “&”, “?”, “£”, “\$”, etc.). Campos não utilizados devem ser preenchidos com brancos.
- Numérico (Picture 9): Alinhados à direita com ZEROS à esquerda. Campos não utilizados devem ser preenchidos com zeros.
  - Vírgula assumida (Picture V): Indica a posição da vírgula dentro de um campo numérico. Exemplo: Um campo com Picture “9(7)V9(2)”, o número “1113,12”, será representado da seguinte forma 000111312.
- Data e Hora: Todos os campos devem seguir o formato DDMMAAAA ou HHMMSS onde:
  - D = Dia
  - M = Mês
  - A = Ano
  - H = Hora
  - M = Minuto
  - S = Segundo

- Nomenclatura para Remessa: O arquivo deve ser nomeado como **Código Cedente\_CNAAAAMDD\*.rem**, onde o Código do Cedente = 000 + Conta Corrente totalizando 10 posições, separado das demais informações por um \_CN (underscore 'CN' maiúsculo ou minúsculo), AAAA = Ano, MM = Mês e DD = Dia, seguido de uma sequência numérica de três dígitos.
- Nomenclatura para Retorno: Arquivos retornados via host-to-host seguirão o seguinte padrão: **000CódigoCedentecnAAAAMDD.ret** Código do Cedente = 000 + Conta Corrente totalizando 10 posições. Os arquivos obtidos via download pelo site disponibilizado pelo banco (e-Cobrança) seguirá o mesmo padrão.



### 3 Header de Arquivo (Remessa/Retorno)

Nome Campo	Inicial	Final	Formato	Número Dígitos	Picture	Observações	Valor Esperado
Código Banco	1	3	Num	3	9(03)	Código do banco na Câmara de Compensação	487
Lote Serviço	4	7	Num	4	9(04)	O campo deverá ser preenchido com "0000"	0000
Tipo de Registro	8	8	Num	1	9(01)	O campo deverá ser preenchido com o número "0"	0
Filler	9	17	Alfa	9	X(09)	O campo deverá ser preenchido com BRANCOS ou ZEROS	
Tipo Inscrição	18	18	Num	1	9(01)	Deverá ser preenchido com "1" para CPF ou com "2" para CGC/CNPJ	1 ou 2
Número Inscrição	19	32	Num	14	9(14)	CPF/CNPJ da Empresa	
Filler	33	52	Alfa	20	X(20)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS	
Agência	53	57	Num	5	9(05)	Código da agência	00001
Filler	58	58	Num	1	9(01)	O campo deverá ser preenchido com ZEROS	
Número do convênio cliente	59	68	Num	10	9(10)	O Campo deverá ser preenchido com o número do convênio da empresa.	
Filler	69	72	Alfa	4	X(04)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS	
Nome Empresa	73	102	Alfa	30	X(30)	Nome da empresa cedente	
Nome Banco	103	132	Alfa	30	X(30)	Nome do Banco	DEUTSCHE BANK
Filler	133	142	Alfa	10	X(10)	O campo deverá ser preenchido com BRANCOS ou ZEROS	
Código Remessa / Retorno	143	143	Num	1	9(01)	O campo será preenchido com o número "1" para Remessa e "2" para Retorno	
Data Arquivo	144	151	Num	8	9(08)	Data de geração do arquivo no formato DDMMAAAA	
Hora	152	157	Num	6	9(06)	Hora de geração do arquivo no formato HHMMSS	

Versão 2.0 – Abril 2017

Fale com a Ouvidoria/Ombudsperson | 0800 725 2113 (toll free) | [deutsche-bank.ouvidoria@db.com](mailto:deutsche-bank.ouvidoria@db.com)  
[www.deutsche-bank.com.br](http://www.deutsche-bank.com.br)



Arquivo Sequencial Arquivo	158	163	Num	6	9(06)	Número sequencial do arquivo	
Versão Layout	164	166	Num	3	9(03)	Valores sugeridos “082” ou “050”, porém, a informação não é validada pelo Deutsche Bank	
Densidade Gravação	167	171	Num	5	9(05)	O campo deverá ser preenchido com a densidade de gravação do arquivo, “01600” ou “06250”	Informação não mandatória na remessa, porém, estará disponível no retorno.
Uso do Banco	172	191	Alfa	20	X(20)	Campo de livre utilização pelo Banco	
Uso da Empresa	192	211	Alfa	20	X(20)	Campo de livre utilização pela Empresa	
Filler	212	240	Alfa	29	X(29)	O campo deverá ser preenchido com BRANCOS ou ZEROS	



#### 4 Header de Lote (Remessa/Retorno)

Nome Campo	Inicial	Final	Formato	Número Dígitos	Picture	Observações	Valor Esperado
Código Banco	1	3	NUM	3	9(03)	Código do Banco na Câmara de Compensação	487
Lote Serviço	4	7	NUM	4	9(04)	Número sequencial para identificação do lote de serviço	
Identificação o Registro	8	8	NUM	1	9(01)	O Campo deverá ser preenchido com o número "1"	1
Tipo de Operação	9	9	ALFA	1	X(01)	Deverá ser preenchido com "R" se Arquivo Remessa ou com "T" se Arquivo Retorno.	R ou T
Tipo Serviço	10	11	NUM	2	9(02)	O campo deverá ser preenchido com o número "01"	01
Filler	12	13	ALFA	2	X(02)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS ou ZEROS	
Versão Layout	14	16	NUM	3	9(03)	O Campo deverá ser preenchido com 042 (REM) e 020 (RET)	042 (REM) 020 (RET)
Filler	17	17	ALFA	1	X(01)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS ou ZEROS	
Tipo Inscrição	18	18	NUM	1	9(01)	Deverá ser preenchido com "1" para CPF ou com "2" para CGC/CNPJ	1 ou 2
Número Inscrição	19	33	NUM	15	9(15)	CNPJ/CPF do Cedente	
Filler	34	53	ALFA	20	X(20)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS	
Agência	54	58	NUM	5	9(05)	Código da Agência na Câmara de Compensação	00001
Filler	59	59	ALFA	1	X(01)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS	
Número do convênio cliente	60	69	NUM	10	9(10)	O Campo deverá ser preenchido com o número do convênio da empresa.	
Filler	70	73	ALFA	4	X(04)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS	
Nome Empresa	74	103	ALFA	30	X(30)	Nome da empresa cedente	

Versão 2.0 – Abril 2017

Fale com a Ouvidoria/Ombudsperson | 0800 725 2113 (toll free) | [deutsche-bank.ouvidoria@db.com](mailto:deutsche-bank.ouvidoria@db.com)  
[www.deutsche-bank.com.br](http://www.deutsche-bank.com.br)



Mensagem 1	104	143	ALFA	40	X(40)	Texto referente às mensagens que serão impressas nos boletos referentes a esse lote. Informação não disponível no arquivo retorno	
Mensagem 2	144	183	ALFA	40	X(40)	Texto referente às mensagens que serão impressas nos boletos referentes a esse lote. Informação não disponível no arquivo retorno	
Número Arquivo	184	191	NUM	8	9(08)	Número referente a sequência do arquivo	Informação não mandatória na remessa, porém, estará disponível no retorno.
Data Arquivo	192	199	NUM	8	9(08)	Data de geração do arquivo no formato DDMMAAAA	
Data Crédito	200	207	NUM	8	9(08)	Informação enviada somente no arquivo retorno	
Parâmetro Movimento	208	210	NUM	3	9(03)	Esse campo será informado pelo banco	
Filler	211	240	ALFA	30	X(30)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS ou ZEROS	





## 5 Registro Detalhe P (Remessa)

Nome Campo	Inicial	Final	Formato	Número Dígitos	Picture	Observações	Valor Esperado
Código Banco	1	3	NUM	3	9(03)	Código do banco na Câmara de Compensação	487
Lote Serviço	4	7	NUM	4	9(04)	Número sequencial para identificação do lote de serviço	
Identificação do Registro	8	8	NUM	1	9(01)	O campo deverá ser preenchido com o número "3"	3
Sequencial Registro	9	13	NUM	5	9(05)	Número de identificação da sequência dos registros no lote	
Código Segmento Registro	14	14	ALFA	1	X(01)	O campo deverá ser preenchido com a letra "P"	P
Filler	15	15	ALFA	1	X(01)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS ou ZEROS	
Código Movimento Remessa	16	17	NUM	2	9(02)	Nota Explicativa 1	
Agência	18	22	NUM	5	9(05)	Código da agência na Câmara de Compensação	00001
Filler	23	23	ALFA	1	X(01)	O campo deverá ser preenchido com BRANCOS ou ZEROS	
Número do convênio cliente	24	33	NUM	10	9(10)	O Campo deverá ser preenchido com o número do convênio da empresa.	
Filler	34	37	ALFA	4	X(04)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS	
Nosso Número do Deutsche	38	48	ALFA	11	X(11)	Cobrança Bradesco: CAMPO NÃO OBRIGATÓRIO. Cobrança Deutsche Bank e emissão do cliente: CAMPO OBRIGATÓRIO.	Os dados enviados nesse campo serão reproduzidos no Registro Detalhe T (Retorno) posição 38-48

Versão 2.0 – Abril 2017

Fale com a Ouvidoria/Ombudsperson | 0800 725 2113 (toll free) | [deutsche-bank.ouvidoria@db.com](mailto:deutsche-bank.ouvidoria@db.com)  
[www.deutsche-bank.com.br](http://www.deutsche-bank.com.br)



Filler	49	57	ALFA	9	X(09)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS	
Código Carteira	58	58	NUM	1	9(01)	Nota Explicativa 7	
Filler	59	59	NUM	1	X(01)	O Campo deverá ser preenchido com ZEROS	
Filler	60	60	ALFA	1	X(01)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS ou ZEROS	
Filler	61	61	NUM	1	X(01)	O Campo deverá ser preenchido com ZEROS	
Filler	62	67	ALFA	6	X(06)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS.	
Seu Número	68	77	ALFA	10	X(10)	Número controlado pelo cliente	Os dados enviados nesse campo serão reproduzidos no Registro Detalhe T (Retorno) posição 59-73
Vencimento	78	85	NUM	8	9(08)	Data de vencimento do título no formato DDMMAAAA.	
Valor Título	86	100	NUM	15	9(13)V9(02)	Valor do Título	
Filler	101	105	NUM	5	9(05)	O Campo deverá ser preenchido com ZEROS	
Filler	106	106	ALFA	1	X(01)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS ou ZEROS	
Espécie do Título	107	108	NUM	2	9(02)	Nota Explicativa 2.	
Aceite	109	109	ALFA	1	X(01)	A = Aceite N = Não Aceite.	
Data Emissão	110	117	NUM	8	9(08)	Data de emissão do boleto no formato DDMMAAAA	
Código Mora	118	118	NUM	1	9(01)	1 = Valor Diário 2 = Taxa Mensal 3 = Isento.	
Filler	119	126	NUM	8	9(08)	O Campo deverá ser preenchido com ZEROS	
Juros	127	141	NUM	15	9(13)V9(02)	Valor ou Porcentagem a ser cobrada de juros de mora	
Código Desconto	142	142	NUM	1	9(01)	Nota Explicativa 3	
Data Limite Desconto	143	150	NUM	8	9(08)	Data do desconto no formato DDMMAAAA	
Valor /	151	165	NUM	15	9(13)V9	Valor ou Porcentagem a ser descontada	

Versão 2.0 – Abril 2017



Percentual					(02)		
Filler	166	180	NUM	15	9(13)V9(02)	O Campo deverá ser preenchido com ZEROS	
Abatimento	181	195	NUM	15	9(13)V9(02)	Valor do Abatimento	
Uso Empresa	196	220	ALFA	25	X(25)	Uso Livre Empresa	Os dados enviados nesse campo serão reproduzidos no Registro Detalhe T (Retorno) posição 106-130
Código Protesto	221	221	NUM	1	9(01)	Cobrança Bradesco: O campo deverá ser preenchido com “1” para PROTESTAR e “3” para NÃO PROTESTAR. Cobrança Deutsche Bank: O campo deverá ser preenchido com ZEROS	“1” ou “3”
Prazo para Protesto	222	223	NUM	2	9(02)	Cobrança Bradesco: Enviar o prazo para protesto automático após o vencimento do título. O prazo não poderá ser inferior a 5 dias corridos; Cobrança Deutsche Bank: O campo deverá ser preenchido com ZEROS	
Filler	224	224	NUM	1	9(01)	O Campo deverá ser preenchido com ZEROS	
Filler	225	227	ALFA	3	X(03)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS ou ZEROS	
Moeda	228	229	NUM	2	9(02)	Deverá ser usado o número “09” para REAL	
Filler	230	239	ALFA	10	X(10)	O Campo deverá ser preenchido com ZEROS.	
Filler	240	240	ALFA	1	X(01)	O Campo deverá ser preenchido com BRANCOS ou ZEROS	

**O campo “Prazo para Protesto” (posição 222 a 223) não poderá ser superior ao prazo cadastrado para baixa/devolução automática do título.**



## 6 Registro de Detalhe Q (Remessa)

Nome Campo	Inicial	Final	Formato	Número Dígitos	Picture	Observações	Valor Esperado
Número Banco	1	3	NUM	3	9(03)	Código do Banco na Câmara de Compensação	487
Lote Serviço	4	7	NUM	4	9(04)	Número sequencial para identificação do lote de serviço	
Tipo Registro	8	8	NUM	1	9(01)	O campo deverá ser preenchido com o número “3”	3
Sequencial Registro	9	13	NUM	5	9(05)	Número de identificação da sequência dos registros no lote	
Código Segmento	14	14	ALFA	1	X(01)	O campo deverá ser preenchido com a letra “Q”	Q
Filler	15	15	ALFA	1	X(01)	O campo deverá ser preenchido com BRANCOS ou ZEROS	
Código Remessa	16	17	NUM	2	9(02)	Nota Explicativa 1	
Tipo Inscrição do Sacado	18	18	NUM	1	9(01)	Deverá ser preenchido com “1” para CPF ou com “2” para CGC/CNPJ	1 ou 2
Número Inscrição do Sacado	19	33	NUM	15	9(15)	CPF/CNPJ do Pagador	
Nome	34	73	ALFA	40	X(40)	Nome do Pagador	
Endereço	74	113	ALFA	40	X(40)	Endereço do Pagador	
Bairro	114	128	ALFA	15	X(15)	Bairro do Pagador	
CEP	129	136	NUM	8	9(08)	CEP do Pagador	
Cidade	137	151	ALFA	15	X(15)	Cidade do Pagador	
UF	152	153	ALFA	2	X(02)	UF do Pagador	
Tipo Inscrição Sacador	154	154	NUM	1	9(01)	O campo deverá ser preenchido com ZEROS	

Versão 2.0 – Abril 2017

Fale com a Ouvidoria/Ombudsperson | 0800 725 2113 (toll free) | [deutsche-bank.ouvidoria@db.com](mailto:deutsche-bank.ouvidoria@db.com)  
[www.deutsche-bank.com.br](http://www.deutsche-bank.com.br)



Avalista Número Inscrição Sacador Avalista	155	169	NUM	15	9(15)	O campo deverá ser preenchido com ZEROS
Nome Sacador Avalista	170	209	ALFA	40	X(40)	O campo deverá ser preenchido com BRANCOS ou ZEROS
Filler	210	212	NUM	3	9(03)	Deverá ser preenchido com ZEROS
Nosso Número no Correspond ente	213	224	ALFA	12	X(12)	Cobrança Bradesco: Informar o Nosso Número caso a cobrança a ser utilizada seja a "Direta". Ver Nota Explicativa 8. Cobrança Deutsche Bank: O campo deverá ser preenchido com ZEROS
Filler	225	240	ALFA	16	X(16)	O campo deverá ser preenchido com BRANCOS ou ZEROS



## 7 Registro de Detalhe T (Retorno)

Nome Campo	Inicial	Final	Formato	Número Dígitos	Picture	Observações	Valor Esperado
Número Banco	1	3	NUM	3	9(03)	Código do banco na Câmara de Compensação	487
Lote Serviço	4	7	NUM	4	9(04)	Número sequencial para identificação do lote de serviço	
Tipo Registro	8	8	NUM	1	9(01)	O campo será preenchido com o número "3"	3
Sequencial Registro	9	13	NUM	5	9(05)	Número de identificação da sequência dos registros no lote	
Código Segmento	14	14	ALFA	1	X(01)	O campo deverá conter o código do segmento do arquivo	T
Filler	15	15	ALFA	1	X(01)	O campo será preenchido com BRANCOS	
Código Retorno	16	17	NUM	2	9(02)	Nota Explicativa 4	
Código da Agência	18	22	NUM	5	9(05)	O campo será preenchido com o código da agência	
Filler	23	23	NUM	1	9(01)	O campo será preenchido com ZEROS	
Número do convênio cliente	24	33	NUM	10	9(10)	O Campo será preenchido com o número do convênio da empresa.	
Filler	34	36	NUM	3	9(03)	O campo será preenchido com ZEROS	
Filler	37	37	NUM	1	9(01)	O campo será preenchido com ZEROS	
Nosso Número do Deutsche	38	48	NUM	11	9(11)	Número de identificação do boleto no Deutsche.	Este campo reproduz os dados enviados no Registro Detalhe P (Remessa) posição 38-48
Filler	49	57	ALFA	9	X(09)	O campo será preenchido com BRANCOS	
Carteira	58	58	NUM	1	9(01)	Nota Explicativa 7	
Filler	59	63	ALFA	5	X(05)	O campo será preenchido com BRANCOS	
Número	64	73	ALFA	10	X(10)	O campo será preenchido com o Seu Número	Este campo

Versão 2.0 – Abril 2017

Fale com a Ouvidoria/Ombudsperson | 0800 725 2113 (toll free) | [deutsche-bank.ouvidoria@db.com](mailto:deutsche-bank.ouvidoria@db.com)  
[www.deutsche-bank.com.br](http://www.deutsche-bank.com.br)



Documento						(informado pelo cliente)	reproduz os dados enviados no Registro Detalhe P (Remessa) posição 63-77	
Vencimento	74	81	NUM	8	9(08)	Data de Vencimento do título no formato DDMMAAAA		
Valor Título	82	96	NUM	15	9(15)	Valor do Título		
Número Banco	97	99	NUM	3	9(03)	Banco recebedor do pagamento do boleto		
Agência Recebedora	100	104	NUM	5	9(05)	Código da Agência Recebedora		
Dígito Verificador Agência	105	105	NUM	1	9(01)	Dígito Verificador da Agência Cobradora		
Uso Empresa	106	130	ALFA	25	X(25)	Uso Livre Empresa		Este campo reproduz os dados enviados no Registro Detalhe P (Remessa) posição 196-220
Código Moeda	131	132	NUM	2	9(02)	O campo será preenchido com “09”		09
Tipo Inscrição	133	133	NUM	1	9(01)	O campo será preenchido com “1” para CPF e “2” para CNPJ		
Número Inscrição	134	148	NUM	15	9(15)	CPF/CNPJ do Sacado		
Nome	149	188	ALFA	40	X(40)	Nome do Sacado		
Filler	189	198	NUM	10	9(10)	O campo será preenchido com ZEROS		
Valor das Tarifas/ Custas	199	213	NUM	15	9(15)	O campo será preenchido com a tarifa referente ao boleto		
Motivo Ocorrência	214	215	ALFA	2	X(02)	Se em “Código do Retorno” = 02, 03, 26 ou 30 – Nota explicativa 5. Se em “Código do Retorno” = 06, 09, ou 17 – Nota explicativa 6.		
Filler	216	240	ALFA	25	X(25)	O campo será preenchido com BRANCOS		

Versão 2.0 – Abril 2017

Fale com a Ouvidoria/Ombudsperson | 0800 725 2113 (toll free) | [deutsche-bank.ouvidoria@db.com](mailto:deutsche-bank.ouvidoria@db.com)  
[www.deutsche-bank.com.br](http://www.deutsche-bank.com.br)



## 8 Registro de Detalhe U (Retorno)

Nome Campo	Inicial	Final	Formato	Número Dígitos	Picture	Observações	Valor Esperado
Número Banco	1	3	NUM	3	9(03)	Código do banco na Câmara de Compensação	487
Lote Serviço	4	7	NUM	4	9(04)	Número sequencial para identificação do lote de serviço	
Tipo Registro	8	8	NUM	1	9(01)	O campo será preenchido com o número "3"	3
Sequencial Registro	9	13	NUM	5	9(05)	Número de identificação da sequência dos registros no lote	
Código Segmento	14	14	ALFA	1	X(01)	O campo conterá o código do segmento do arquivo	U
Filler	15	15	ALFA	1	X(01)	O campo será ser preenchido com BRANCOS	
Código Movimento	16	17	NUM	2	9(02)	Nota Explicativa 4	
Acréscimos	18	32	NUM	15	9(15)	Juros / Multa / Encargos	
Desconto	33	47	NUM	15	9(15)	Valor do Desconto	
Abatimento	48	62	NUM	15	9(15)	Valor do Abatimento	
IOF	63	77	NUM	15	9(15)	Valor do IOF	
Valor Pago	78	92	NUM	15	9(15)	Valor pago pelo Sacado	
Valor Líquido Creditado	93	107	NUM	15	9(15)	Valor líquido a ser creditado	
Filler	108	122	NUM	15	9(15)	Campo preenchido com ZEROS	
Filler	123	137	NUM	15	9(15)	Campo preenchido com ZEROS	
Data Ocorrência	138	145	NUM	8	9(08)	Data da ocorrência no formato DDMMAAAA	
Data Efetivação Crédito	146	153	NUM	8	9(08)	Data da efetivação do crédito no formato DDMMAAAA	
Filler	154	157	ALFA	4	X(04)	Campo preenchido com ZEROS	
Filler	158	165	ALFA	8	X(08)	Campo preenchido com ZEROS	
Filler	166	180	NUM	13	9(13)	Campo preenchido com ZEROS	

Versão 2.0 – Abril 2017





Filler	181	210	ALFA	30	X(30)	Campo preenchido com BRANCOS
Filler	211	213	NUM	3	9(03)	O Campo será ser preenchido com ZEROS
Nosso Número Banco Corresp.	214	225	NUM	12	9(12)	Cobrança Bradesco: O Campo será preenchido com a informação do Nosso Número do correspondente. Cobrança Deutsche Bank: O campo deverá ser preenchido com ZEROS
Filler	226	240	ALFA	15	X(15)	O campo será ser preenchido com BRANCOS



## 9 Trailer Lote (Remessa/Retorno)

Nome Campo	Inicial	Final	Formato	Número Dígitos	Picture	Observações	Valor Esperado
Número Banco	1	3	NUM	3	9(03)	Código do banco na Câmara de Compensação	487
Lote Serviço	4	7	NUM	4	9(04)	Número sequencial para identificação do lote de serviço	
Tipo Registro	8	8	NUM	1	9(01)	O campo deverá ser preenchido com o número "5"	5
Filler	9	17	ALFA	9	X(09)	O campo deverá ser preenchido com BRANCOS	
Quantidade Registros	18	23	NUM	6	9(06)	Quantidade de registros dos tipos 1, 3 e 5 no lote	
Quantidade Títulos	24	29	NUM	6	9(06)	Quantidade de títulos em Cobrança Simples.	
Valor Total Títulos	30	46	NUM	17	9(15)V9(02)	Valor Total dos Títulos em Cobrança Simples.	
Quantidade Títulos	47	52	NUM	6	9(06)	Quantidade de títulos em Cobrança Vinculada	
Valor Total Títulos	53	69	NUM	17	9(15)V9(02)	Valor Total dos Títulos em Cobrança Vinculada	
Quantidade Títulos	70	75	NUM	6	9(06)	Quantidade de títulos em Cobrança Cauçionada	
Valor Total Títulos	76	92	NUM	17	9(15)V9(02)	Quantidade de títulos em Cobrança Cauçionada	
Quantidade Títulos	93	98	NUM	6	9(06)	Quantidade de títulos em Cobrança Descontada	
Valor Total Títulos	99	115	NUM	17	9(15)V9(02)	Valor Total dos Títulos em Cobrança Descontada	
Filler	116	123	ALFA	8	X(08)	O campo deverá ser preenchido com BRANCOS	
Filler	124	240	ALFA	117	X(117)	O campo deverá ser preenchido com BRANCOS	

Versão 2.0 – Abril 2017

Fale com a Ouvidoria/Ombudsperson | 0800 725 2113 (toll free) | [deutsche-bank.ouvidoria@db.com](mailto:deutsche-bank.ouvidoria@db.com)  
[www.deutsche-bank.com.br](http://www.deutsche-bank.com.br)



## 10 Trailer de Arquivo (Remessa/Retorno)

Nome Campo	Inicial	Final	Formato	Número Dígitos	Picture	Observações	Valor Esperado
Código Banco	1	3	NUM	3	9(03)	Código do Banco na Câmara de Compensação	487
Lote Serviço	4	7	NUM	4	9(04)	O campo deverá ser preenchido com o número "9999"	9999
Tipo Registro	8	8	NUM	1	9(01)	O campo deverá ser preenchido com o número "9"	9
Filler	9	17	ALFA	9	X(09)	O campo deverá ser preenchido com BRANCOS	
Quantidade de Lotes	18	23	NUM	6	9(06)	Será preenchido com a quantidade de lotes do arquivo	
Quantidade Registros	24	29	NUM	6	9(06)	Quantidade de registros dos tipos 0, 1, 3, 5 e 9 no arquivo	
Filler	30	35	NUM	6	9(06)	O campo deverá ser preenchido com ZEROS	
Filler	36	240	ALFA	205	X(205)	O campo deverá ser preenchido com BRANCOS	

Versão 2.0 – Abril 2017

Fale com a Ouvidoria/Ombudsperson | 0800 725 2113 (toll free) | [deutsche-bank.ouvidoria@db.com](mailto:deutsche-bank.ouvidoria@db.com)  
[www.deutsche-bank.com.br](http://www.deutsche-bank.com.br)



## 11 Notas Explicativas

### 11.1 Nota Explicativa 1

Código	Descrição
01	Entrada de Títulos
02	Pedido de Baixa
04	Concessão de Abatimento
05	Cancelamento do Abatimento
06	Alteração de Vencimento
09	Protestar
10	Sustar Protesto e Baixar Título
11	Sustar Protesto e Manter em Carteira
23	Alterar Dados do Sacado
31	Alteração de Outros Dados

### 11.2 Nota Explicativa 2

Código	Espécie
01	Cheque
02	Duplicata Mercantil
04	Duplicata de Serviço
12	Nota Promissória
17	Recibo
20	Apólice de Seguro
99	Outros

### 11.3 Nota Explicativa 3

Código	Desconto
1	Valor fixo até a data informada
2	Percentual até a data informada
3	Valor por antecipação

**Obs:** Para os códigos “1” e “2” será obrigatória a informação da Data



#### 11.4 Nota Explicativa 4

Identifica o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo retorno.

Código	Descrição
02	Entrada Confirmada
03	Entrada Rejeitada
06	Liquidação
09	Baixa
12	Confirmação Recebimento Instrução de Abatimento
13	Confirmação Recebimento Instrução de Cancelamento Abatimento
14	Confirmação Recebimento Instrução Alteração de Vencimento
27	Confirmação do Pedido de Alteração de Outros Dados
17	Liquidação após baixa ou Título Não Registrado
26	Instrução Rejeitada
30	Alteração de Outros Dados Rejeitados

#### 11.5 Nota Explicativa 5

Os códigos de rejeição abaixo estão associados aos códigos de movimento 02, 03, 26 e 30 da Nota Explicativa 4.

Código	Descrição
00	Ocorrência aceita
01	Código do Banco inválido
02	Código do registro detalhe inválido
03	Código da ocorrência inválida
04	Código de ocorrência não permitida para a carteira
05	Código de ocorrência não numérico
07	Agência/Conta/Digito Inválido
08	Nosso número inválido
09	Nosso número duplicado
10	Carteira inválida
13	Identificação da emissão do bloqueto inválida
15	Características da cobrança incompatíveis
16	Data de vencimento inválida
17	Data de vencimento anterior a data de emissão
18	Vencimento fora do prazo de operação
20	Valor do título inválido
21	Espécie do Título inválida
22	Espécie não permitida para a carteira
24	Data de emissão inválida
26	Código de juros de mora inválido
27	Valor/taxa de juros de mora inválido
28	Código de desconto inválido
29	Valor do desconto maior/igual ao valor do Título
30	Desconto a conceder não confere
31	Concessão de desconto já existente ( Desconto anterior )

Versão 2.0 – Abril 2017



32	Valor do IOF inválido
33	Valor do abatimento inválido
34	Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título
36	Concessão abatimento - Já existe abatimento anterior
38	Prazo para protesto inválido
39	Pedido de protesto não permitido para o Título
40	Título com ordem de protesto emitido
41	Pedido cancelamento/sustação para Título sem instrução de protesto
42	Código para baixa/devolução inválido
44	Agência Cedente não prevista
45	Nome do Sacado não informado
46	Tipo/número de inscrição do Sacado inválidos
47	Endereço do Sacado não informado
48	CEP Inválido
50	CEP referente a um Banco correspondente
53	Tipo de inscrição do sacador avalista inválidos
54	Sacador/avalista não informado
57	Código da multa inválido
58	Data da multa inválida
60	Movimento para Título não cadastrado
63	Entrada para Título já cadastrado
65	Limite Excedido
66	Número Autorização não Existente
69	Débito Não Agendado - Erro nos Dados da Remessa
70	Débito Não Agendado - Sacado Não Consta do Cadastro de Autorizante
71	Débito Não Agendado - Cedente Não Autorizado pelo Sacado
72	Débito Não Agendado - Cedente Não Participa da Modalidade Débito Automático
73	Débito Não Agendado - Código de Moeda Diferente de Real (R\$)
74	Débito Não Agendado - Data Vencimento Inválida
75	Débito Não agendado - Conforme seu pedido, Título não Registrado
76	Débito Não agendado - Tipo de número de inscrição do debitado inválido
79	Data de Juros de mora Inválida
80	Data do desconto inválida
85	Título com pagamento vinculado
86	Seu número inválido
88	Email Sacado não lido no prazo 5 dias
91	Email sacado não recebido
94	Título Penhorado – Instrução Não Liberada pela Agência
99	Outros

Versão 2.0 – Abril 2017

Fale com a Ouvidoria/Ombudsperson | 0800 725 2113 (toll free) | [deutsche-bank.ouvidoria@db.com](mailto:deutsche-bank.ouvidoria@db.com)  
[www.deutsche-bank.com.br](http://www.deutsche-bank.com.br)



### 11.6 Nota Explicativa 6

Os motivos de ocorrência abaixo estão associados aos códigos de movimento 06, 09 e 17 da Nota Explicativa 4.

Código	Descrição
00	Ocorrência aceita
13	Título Baixado pelo Banco por decurso Prazo
14	Título Protestado
15	Título excluído
17	Título Baixado Transferido Carteira
35	Título pago com dinheiro
36	Título pago com cheque

### 11.7 Nota Explicativa 7

Código	Código da Carteira
1	Cobrança Simples
2	Desconto
3	Cessão de Crédito

### 11.8 Nota Explicativa 8

No caso de impressão do boleto bancário por parte do cliente (cobrança direta), a posição 63 a 74 do registro de detalhe deverá vir preenchida com o Nosso Número e seu respectivo dígito verificador, o qual será confirmado no arquivo retorno, quando do registro do título, inclusive, apresentamos, a seguir, o critério a ser adotado para o cálculo do dígito verificador. A linha de numeração deverá ser composta de 11 posições e mais o dígito verificador, a qual obedecerá ao seguinte formato:

Posição 63 a 74: Nosso Número, poderá ser gerado a partir de 0000000000001, 0000000000002, são 12 posições (já considerado o dígito de auto-conferência), devendo ser atribuído número diferenciado para identificação de cada documento na Cobrança Deutsche.

Obs.: Para o cálculo do dígito, será necessário acrescentar o número da carteira à esquerda antes do Nosso Número, e aplicar o módulo 11, com base 7.

Exemplo:

Efetuar a multiplicação:



	Carteira		Nosso Número											
	0	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
x	2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
	0	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	= 69

Efetuar o somatório, cujo resultado é = 69

Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r}
 69 \overline{) 11} \\
 \underline{-66} \phantom{0} \\
 3
 \end{array}$$

Obs.: A diferença entre o divisor menos o resto será o dígito de auto-conferência.

11 – 3 = 8 (dígito de auto-conferência)

Portanto o Nosso Número: 00000000003 8. O dígito é o número “8”.

Obs.: Se o resto da divisão for “1”, desprezar a diferença entre o divisor menos o resto que será “10” e considerar o dígito como “P”.

Exemplo:

Efetuar a multiplicação:

	Carteira		Nosso Número											
	0	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
x	2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
	0	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	= 67

Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r}
 67 \overline{) 11} \\
 \underline{-66} \phantom{0} \\
 1
 \end{array}$$

Resultado: 11 – 1 = 10. Neste caso o dígito será “P”

Portanto o Nosso Número: 00000000002 P. O dígito é a letra “P”.

Obs.: Se o resto da divisão for “0”, desprezar o cálculo de subtração entre divisor e resto, e considerar o “0” como dígito.





	Carteira		Nosso Número											
	0	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7
x														
	2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
	0	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	77

Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 77 \overline{) 11} \\ - 7 \phantom{0} \\ \hline 0 \end{array}$$

Portanto o Nosso Número: 00000000007 0. O dígito é o número “0”.

## 12 Código de Barras do Boleto para impressão do cliente

### Código I25 (2 de 5 Intercalado)

- permite representação numérica
- utiliza caracteres identificadores de início e fim
- as barras estreitas (E) são representadas pelo número (0)
- as barras largas (L) são representadas pelo número 1 (um)
- forma de codificação de I25: de acordo com a combinação de duas barras estreitas (E) e/ou largas (L). Configuração em ASCII e EBCDIC:

EBCDIC	Barras	ASCII
<	Início	3C
>	Fim	3E
N	EL	4E
W	LL	57
n	EE	6E
w	LE	77

- para se ter uma das duplas de barras acima, deve-se primeiramente substituir os números de 0 a 9 de acordo com a representação a seguir:

Número	Representação
--------	---------------



0	00110
1	10001
2	01001
3	11000
4	00101
5	10100
6	01100
7	00011
8	10010
9	01010

### Exemplo

Para representar 123, teremos que acrescentar o número 0 (Zero) a esquerda, de forma a obtermos número par de dígitos.

Observando a representação acima, deve-se pegar o primeiro BIT do número e juntar ao primeiro BIT do número 1 formando o par 01, que significa uma barra E (estreita) e outra L (larga), que possui a configuração em ASCII igual a 4E. Então, a codificação do número 0123 será:

12.1.1.1.1.	0	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	F i m
EEEE	E	L	E	E	L	E	L	E	E	L	E	L	L	L	E	E	E	E	L	E	L E E E
3C	4	E	6	E	7	7	7	7	4	E	4	E	5	7	6	E	6	E	7	7	3 E
<	N		n		w		w		N		N		W		n		n		w		>

Números Configuração	EBCDIC Configuração	Configuração Hexa
00	NnWWn	95 95 E6 E6 95
01	NnwwN	D5 95 A6 A6 D5
02	NNwwN	95 D5 A6 A6 D5
03	NNwwn	D5 D5 A6 A6 95
04	NnWwN	95 95 E6 A6 D5
05	NnWwn	D5 95 E6 A6 95

Versão 2.0 – Abril 2017

Fale com a Ouvidoria/Ombudsperson | 0800 725 2113 (toll free) | [deutsche-bank.ouvidoria@db.com](mailto:deutsche-bank.ouvidoria@db.com)  
[www.deutsche-bank.com.br](http://www.deutsche-bank.com.br)



06	NNWwn	95 D5 E6 A6 95
07	NnwWN	95 95 A6 E6 D5
08	NnwWn	D5 95 A6 E6 95
09	NNwWn	95 D5 A6 E6 95
10	WnNNw	A6 95 D5 D5 A6
11	WnnnW	E6 95 95 95 E6
12	WNnnW	A6 D5 95 95 E6
13	WNnnw	E6 D5 95 95 A6
14	WnNnW	A6 95 D5 95 E6
15	WnNnw	E6 95 D5 95 A6
16	WNNnw	A6 D5 D5 95 A6
17	WnnNW	A6 95 95 D5 E6
18	WnnNw	E6 95 95 D5 A6
19	WNnNw	A6 D5 95 D5 A6
20	NwNNw	95 A6 D5 D5 A6
21	NwnnW	D5 A6 95 95 E6
22	NWnnW	95 E6 95 95 E6
23	NWnnw	D5 E6 95 95 A6
24	NwNnW	95 A6 D5 95 E6
25	NwNnw	D5 A6 D5 95 A6
26	NWNnw	95 E6 D5 95 A6
27	NwnNW	95 A6 95 D5 E6
28	NwnNw	D5 A6 95 D5 A6
29	NWnNw	95 E6 95 D5 A6
30	WwNNn	A6 A6 D5 D5 95
31	WwnnN	E6 A6 95 95 D5
32	WWnnN	A6 E6 95 95 D5
33	WWnnn	E6 E6 95 95 95
34	WwNnN	A6 A6 D5 95 D5
35	WwNnn	E6 A6 D5 95 95
36	WWNnn	A6 E6 D5 95 95
37	WwnNN	A6 A6 95 D5 D5
38	WwnNn	E6 A6 95 D5 95
39	WWnNn	A6 E6 95 D5 95
40	NnWNw	95 95 E6 D5 A6
41	NnwnW	D5 95 A6 95 E6
42	NNwnW	95 D5 A6 95 E6
43	NNwnw	D5 D5 A6 95 A6
44	NnWnW	95 95 E6 95 E6
45	NnWnw	D5 95 E6 95 A6
46	NNWnw	95 D5 E6 95 A6
47	NnwNW	95 95 A6 D5 E6
48	NnwNw	D5 95 A6 D5 A6
49	NNwNw	95 D5 A6 D5 A6
50	WnWNn	A6 95 E6 D5 95
51	WnwnN	E6 95 A6 95 D5
52	WNwnN	A6 D5 A6 95 D5
53	WNwnn	E6 D5 A6 95 95
54	wnWnN	A6 95 E6 95 D5

Versão 2.0 – Abril 2017



55	WnWnn	E6 95 E6 95 95
56	wNWnn	A6 D5 E6 95 95
57	wnwNN	A6 95 A6 D5 D5
58	WnwNn	E6 95 A6 D5 95
59	wNwNn	A6 D5 A6 D5 95
60	nwWNn	95 A6 E6 D5 95
61	NwwnN	D5 A6 A6 95 D5
62	nWwnN	95 E6 A6 95 D5
63	NWwnn	D5 E6 A6 95 95
64	nwWnN	95 A6 E6 95 D5
65	NwWnn	D5 A6 E6 95 95
66	nWWnn	95 E6 E6 95 95
67	nwwNN	95 A6 A6 D5 D5
68	NwwNn	D5 A6 A6 D5 95
69	nWwNn	95 E6 A6 D5 95
70	nnNWw	95 95 D5 E6 A6
71	NnnwW	D5 95 95 A6 E6
72	nNnwW	95 D5 95 A6 E6
73	NNnww	D5 D5 95 A6 A6
74	nnNwW	95 95 D5 A6 E6
75	NnNww	D5 95 D5 A6 A6
76	nNNww	95 D5 D5 A6 A6
77	nnnWW	95 95 95 E6 E6
78	NnnWw	D5 95 95 E6 A6
79	nNnWw	95 D5 95 E6 A6
80	wnNWn	A6 95 D5 E6 95
81	WnnwN	E6 95 95 A6 D5
82	wNnwN	A6 D5 95 A6 D5
83	WNnwn	E6 D5 95 A6 95
84	wnNwN	A6 95 D5 A6 D5
85	WnNwn	E6 95 D5 A6 95
86	wNNwn	A6 D5 D5 A6 95
87	wnnWN	A6 95 95 E6 D5
88	WnnWn	E6 95 95 E6 95
89	wNnWn	A6 D5 95 E6 95
90	nwNWn	95 A6 D5 E6 95
91	NwnwN	D5 A6 95 A6 D5
92	nWnwN	95 E6 95 A6 D5
93	NWnwn	D5 E6 95 A6 95
94	nwNwN	95 A6 D5 A6 D5
95	NwNwn	D5 A6 D5 A6 95
96	nWNwn	95 E6 D5 A6 95
97	nwnWN	95 A6 95 E6 D5
98	NwnWn	D5 A6 95 E6 95
99	nWnWn	95 E6 95 E6 95

**Segue abaixo, tabela com todos os Pares de Barras:**

Versão 2.0 – Abril 2017

Fale com a Ouvidoria/Ombudsperson | 0800 725 2113 (toll free) | [deutsche-bank.ouvidoria@db.com](mailto:deutsche-bank.ouvidoria@db.com)  
[www.deutsche-bank.com.br](http://www.deutsche-bank.com.br)



Números	Pares de Barras	Números	Pares de Barras
Início	EEEE		
FIM	LEEE		
00	EEEELLLLLE	51	LLLLLEEEEE
01	ELEELELEEL	52	LEELLEEEEE
02	EEELLELEEL	53	LLLELEEEEE
03	ELELELEEEE	54	LEEELELEEL
04	EEEELLLEEL	55	LLLELEEEEE
05	ELEELELEEE	56	LEELLEEEEE
06	EEELLLLEEE	57	LEEELELEEL
07	EEEELELEEL	58	LLLELELEEE
08	ELEELELEEE	59	LEELLELEEE
09	EEELLELEEE	60	EELELELEEE
10	LEEELELELE	61	ELLELEEEEE
11	LLLLLEEEEL	62	EELLEEEEEEL
12	LEEELEEEEL	63	ELLLLEEEEE
13	LLELEEEEEE	64	EELELELEEL
14	LEEELEEEEL	65	ELLELEEEEE
15	LEEELEEELE	66	EELLELEEEE
16	LEEELEEELE	67	EELELELEEL
17	LEEELEEEEL	68	ELLELELEEE
18	LEEELEEELE	69	EELLELELEE
19	LEEELEEELE	70	EEEEELLLLE
20	EELELELELE	71	ELEELELEEL
21	ELLELEEEEL	72	EELELELEEL
22	EELLELEEEEL	73	ELELELELELE
23	ELLLLEEELE	74	EEEEELLEEL
24	EELELEEEEL	75	ELEELELELE
25	ELLELEEELE	76	EELELELELE
26	EELLELEEELE	77	EEEEELLLL
27	EELELEEEEL	78	ELEELEELLE
28	ELLELEEELE	79	EELELEELLE
29	EELLELELEE	80	LEEELELEE
30	LELELELEEE	81	LEEELELEEL
31	LLLEEEEEEL	82	LEEELELEEL
32	LELEEEEEEL	83	LELELEEEEE
33	LLLLEEEEEE	84	LEEELELEEL
34	LELELEEEEL	85	LEEELEEEEE
35	LLLEEEEEEE	86	LEEELEEEEE
36	LELELEEEEE	87	LEEELELEEL
37	LELEEELEEL	88	LEEELELEE
38	LLLEEELEEE	89	LEEELELEE
39	LELEEELEEE	90	EELELELEE
40	EEEELELELE	91	ELLELELEEL
41	ELEELEEEEL	92	EELLELEEL
42	EEELLEEEEL	93	ELLLLEEEEE
43	ELELELEEELE	94	EELELELEEL
44	EEEELEEEEL	95	ELLELEEEEE
45	ELEELEEELE	96	EELLELELEE
46	EEELLEEELE	97	EELELELEEL
47	EEEELEELLL	98	ELLELELEE

Versão 2.0 – Abril 2017



48	ELEELEELLE	99	EELLEELLE
49	EEELLEELLE		
50	LEEELELEE		

### 13 Montagem dos Dados do Código de Barras

O código de barra para cobrança contém 44 posições dispostas da seguinte forma:

Posição	Tamanho	Conteúdo
01 a 03	3	Identificação do Banco
04 a 04	1	Código da Moeda (Real = 9, Outras=0)
05 a 05	1	Dígito verificador do Código de Barras
06 a 09	4	Fator de Vencimento (Vide Nota)
10 a 19	10	Valor
20 a 44	25	Campo Livre

As posições do campo livre ficam a critério de cada Banco arrecadador.

#### Cobrança Bradesco:

Posição	Tamanho	Conteúdo
20 a 23	4	Agência Cedente (Sem o dígito verificador, completar com zeros a esquerda quando necessário)
24 a 25	2	Carteira
26 a 36	11	Número do Nosso Número (Sem o dígito verificador)
37 a 43	7	Conta do Cedente (Sem o dígito verificador, completar com zeros a esquerda quando necessário)
44 a 44	1	Zero

#### Cobrança Deutsche Bank:

Posição	Tamanho	Conteúdo
20 a 23	4	Agência do Cedente - 0001
24 a 25	2	Zeros
26 a 33	8	Código do Cedente (Código do beneficiário)
34 a 44	11	Nosso Número com dígito. Caso o dígito do nosso número seja P, preencher com 0.

**Para o cálculo do Dígito verificador do Código de Barras, proceder da seguinte forma:**

- cálculo através do módulo 11, com base de cálculo igual a 9.

#### Exemplo:

NN { 43 Posições com todos os dados: Para calcular o dígito considerar 43 Posições, sendo: da Posição 1 a 4 e da Posição 6 a 44.



4329876543298765432987654329876543298765432 { Índice de Multiplicação  
-----←-----←-----←-----← { Sentido do Cálculo

- O primeiro dígito da direita para a esquerda será multiplicado por 2, o segundo por 3, e assim sucessivamente.
- Os resultados das multiplicações devem ser acumulados.
- No final, o valor acumulado deverá ser dividido por 11.
- O resto da divisão deverá ser subtraído de 11.
  - se o resultado da subtração for igual a 0 (Zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove) deverão assumir o dígito igual a 1 (um).
  - caso contrário, o resultado da subtração será o próprio dígito.
- Este resultado é o dígito verificador do código de barras, e deverá ser lançado para a quinta posição.
- O dígito 0 (Zero) na quinta posição indicará que o código de barras não possui dígito verificador.

## 14 Montagem e Impressão do Código de Barras

**Obs.:** '2 de 5 intercalado' significa que 5 barras definem um caracter, sendo que duas delas são barras largas; 'intercalado' significa que os espaços entre as barras tem significado, de maneira análoga as barras.

### Para Impressão Laser

Após a montagem acima, criar a representação gráfica para a linha que contém os dados do código de barras ou utilizar a fonte adequada.

- Posição do código de barras na papeleta (conforme exemplo abaixo):
  - O início da barra deve estar 0,5 cm da margem esquerda da folha;
  - O meio da barra deve estar a 12 mm do final da folha;
  - Comprimento total igual a 103mm e altura igual a 13mm.

**Obs.:** Estas posições devem ser seguidas rigorosamente, pois são de fundamental importância para a leitura do código de barras.

## 15 Montagem dos Dados para Composição da Linha Digitável

A linha digitável será composta por cinco campos:

**1º campo:** Composto pelo código de Banco, código da moeda, as cinco primeiras posições do campo livre e o dígito verificador deste campo;

**2º campo:** Composto pelas posições 6ª a 15ª do campo livre e o dígito verificador deste campo;

**3º campo:** Composto pelas posições 16ª a 25ª do campo livre e o dígito verificador deste campo;

**4º campo:** Composto pelo dígito verificador do código de barras, ou seja, a 5ª posição do código de barras;

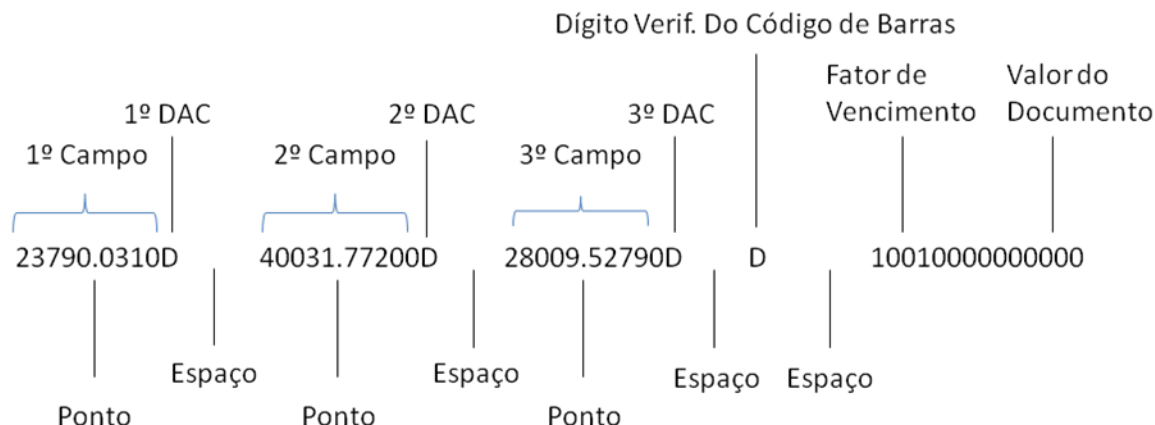
**5º campo:** Composto pelo fator de vencimento com 4(quatro) caracteres e o valor do documento com 10(dez) caracteres, sem separadores e sem edição.

Favor se atentar as diferenças entre o campo livre para Cobrança Deutsche Bank e Cobrança Bradesco.



Entre cada campo deverá haver espaço equivalente a 2 (duas) posições, sendo a 1ª interpretada por um ponto (.) e a 2ª por um espaço em branco.

Exemplo



### Cálculo dos Dígitos de Auto Conferência(DAC) dos campos da linha Digitável

Utilizar módulo 10:

Exemplo (1º Dígito):

	2	3	7	9	0	0	3	1	0
X	2	1	2	1	2	1	2	1	2
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
	4	3	1+4	9	0	0	6	1	0 = 28

**Obs.:** Total da multiplicação = 28, portanto, para se obter o dígito deverá ser considerado um número múltiplo de 10, superior ou igual ao resultado da multiplicação, que, neste caso, será “30”. Portanto, efetua-se a seguinte subtração:

$30 - 28 = 2$  (dígito), portanto, a composição do primeiro campo será:

**23790.03102**

**Nota:** Todo o resultado da multiplicação, cujo total for maior ou igual a 10 (dez), deverá haver a soma dos dois números, conforme exemplos:

$5 \times 2 = 10$ , portanto,  $1 + 0 = 1$





$8 \times 2 = 16$ , portanto,  $1 + 6 = 7$

Exemplo (2º dígito):

	4		0		0		3		1		7		7		2		0		0
X	1		2		1		2		1		2		1		2		1		2
	=		=		=		=		=		=		=		=		=		=
	4		0		0		6		1		1+4		7		4		0		0 = 27

Total da multiplicação = 27

múltiplo de 10 (dez) = 30, portanto

$30 - 27 = 3$  (dígito), assim a composição do 2º campo será:

**40031.772003**

Exemplo (3º dígito):

	2		8		0		0		9		5		2		7		9		0
X	1		2		1		2		1		2		1		2		1		2
	=		=		=		=		=		=		=		=		=		=
	2		1+6		0		0		9		1+0		2		1+4		9		0 = 35

Total da multiplicação = 35

múltiplo de 10 (dez) = 40, portanto  $40 - 35 = 5$  (dígito), assim a composição do 3º campo será:

**28009.527905**

Desta forma, teremos a seguinte configuração da linha digitável:

**23790.03102 40031.772003 28009.527905 7 10010000000000**

## ESPECIFICAÇÕES DO BOLETO DE COBRANÇA

Os Boletos deverão obedecer aos seguintes parâmetros, definidos pelo Bacen:

- número de vias ou partes - 2 (duas): Recibo do Sacado b) Ficha de Compensação.

Obs.: O recibo do sacado deverá conter o Valor do Documento, Nosso Número, Carteira, Agência/Código do Cedente e data do Vencimento

- gramatura do papel - mínima de 50g/m<sup>2</sup>
- Dimensões

Versão 2.0 – Abril 2017

Fale com a Ouvidoria/Ombudsperson | 0800 725 2113 (toll free) | [deutsche-bank.ouvidoria@db.com](mailto:deutsche-bank.ouvidoria@db.com)  
[www.deutsche-bank.com.br](http://www.deutsche-bank.com.br)



a) Ficha de Compensação : 95 a 104 mm X 170 a 216 mm

b) Recibo do Sacado: a critério do Banco

- cor da via/impressão
  - a) fundo branco / impressão azul
  - b) fundo branco / impressão preta
- Inserção dos dados do Banco/Linha Digitável na borda superior da Ficha de compensação.

- Lado esquerdo - deverá constar o nome do Banco; o número do Banco, acrescido do dígito verificador;

(O código do Banco deverá ser constituído com caracter de 5mm e traços ou fios de 1,2mm)

- Lado direito - deverá constar a Linha Digitável - As dimensões serão 3,5 a 4mm e traços ou fios de 0,3mm

## 16 Modelo de Ficha de Compensação

### Cobrança Bradesco:

Logotipo do Bradesco		Bradesco		237-2	99999.9999D 99999.9999D 99999.9999D	D	FFFF999999999
Local de Pagamento							Vencimento
Pagável Preferencialmente na rede Bradesco ou no Bradesco expresso							DD/ MM / AAAA
Nome do Beneficiário/CPF/CNPJ/Endereço							Agência/ Código do Beneficiário
							9999-D / 9999999-D
Data do documento	Número do documento	Espécie	Aceite	Data Processamento	Carteira / Nosso Número		
DD/ MM / AAAA		Documento		DD/ MM / AAAA	99 / 9999999 - D		
Uso do Banco	CIP	Carteira	Moeda	Quantidade	Valor	Valor do Documento	
		09	R\$				
Instruções						(-) Desconto	
						(-) Outras Deduções	
						(+) Mora / Multa	
						(+) Outros Acréscimos	
						(=) Valor Cobrado	
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço							
Nome do Sacador / Avalista/CPF/CNPJ/Endereço							



## Cobrança Deutsche Bank:

Logotipo do Deutsche	Deutsche Bank	487	99999.9999D 99999.99999D 99999.99999D D FF 9999999999		
<b>Local do Pagamento</b> Pagável em qualquer agência					<b>Vencimento</b> DD/MM/AAA
<b>Beneficiário:</b>					<b>Agência do Beneficiário</b> 9999-D / 9999999 - D
<b>Data do Documento</b> DD/MM/AAAA	<b>Número do documento</b>	<b>Espécie de Documento</b>	<b>Aceite</b>	<b>Data do Processamento</b> DD/MM/AAAA	<b>Carteira / Nosso Número</b> 99 / 9999999 - D
<b>Uso do Banco</b>	<b>CIP</b>	<b>Carteira</b>	<b>Moeda</b> R\$	<b>Quantidade</b>	<b>Valor</b>
<b>Instruções</b>					<b>Valor do documento</b>
					<b>(-) Desconto</b>
					<b>(-) Outras Deduções</b>
					<b>(-) Mora / Multa</b>
					<b>(+) Outros Acréscimos</b>
					<b>(=) Valor Cobrado</b>
<b>Pagador:</b> Nome / CPF ou CNPJ / Endereço					
<b>Sacador Avalista:</b>					



### Instrução para Preenchimento dos Campos do Boleto

#### A. LOCAL DE PAGAMENTO:

Campo destinado à inserção de mensagem para indicar ao sacado onde o pagamento poderá ser efetuado.

#### B. CAMPO VENCIMENTO

O vencimento que constar neste campo, deverá, obrigatoriamente, ser o mesmo constante no Fator de Vencimento da linha digitável e do Código de Barras.

#### C. Ocorrendo divergência entre essas informações, prevalecerá a data indicada no Fator de Vencimento no Código de Barras/Linha Digitável.

#### D. CEDENTE:

Razão Social ou Nome Fantasia da Empresa emissora do boleto bancário, devendo ser o mesmo que consta no cadastro do Banco.

#### E. AGÊNCIA / CÓDIGO DO CEDENTE:

Versão 2.0 – Abril 2017



Deverá ser preenchido com a agência com 4(quatro caracteres) - dígito da agência / Conta de Cobrança com 7(sete) caracteres - Dígito da Conta. Ex. 9999-D/9999999-D  
Obs.: Preencher com zeros à Esquerda quando necessário.

**F. DATA DE EMISSÃO:**

Preencher com a data de Emissão do Documento, ou a data do faturamento.

**G. NÚMERO DO DOCUMENTO:**

Poderá ser informada a identificação do número da fatura, duplicata, etc.

**H. ESPÉCIE DO DOCUMENTO:**

De acordo com o ramo de atividade, poderão ser utilizadas uma das siglas: DM-Duplicata Mercantil, NP-Nota Promissória, NS-Nota de Seguro, CS-Cobrança Seriadada, REC-Recibo, LC-Letras de Câmbio, ND-Nota de Débito, DS-Duplicata de Serviços, Outros.

**I. ACEITE:**

N - Não aceite

**J. DATA PROCESSAMENTO:**

Poderá ser a mesma data de emissão

**K. CARTEIRA / NOSSO NÚMERO:**

Carteira com 2(dois) caracteres / N.Número com 11(onze) caracteres + dígito  
Ex.: 99 / 99999999999-D

Obs.: O Nosso Número é um identificador do boleto, devendo ser atribuído Nosso Número diferenciado para cada documento.

**L. USO DO BANCO:**

Não preencher.

**M. CIP:**

Trata-se de código utilizado para identificar mensagens específicas ao cedente, sendo que o mesmo consta no cadastro do Banco, quando não houver código cadastrado preencher com zeros "000".

**N. CARTEIRA:**

Carteira de Cobrança que a empresa opera no Banco.

**O. MOEDA:**

Campo destinado a informação do tipo de moeda na qual o documento foi emitida (R\$, US\$, IGPM, Etc..)

**P. QUANTIDADE:**

Quando o documento for emitido em moeda indexada (US\$, IGPM, etc..), preencher este campo com a quantidade correspondente.

**Q. VALOR DO DOCUMENTO:**

Campo destinado a informação do valor do documento, devendo ser preenchido com o mesmo valor informado no código de barras e na linha Digitável. Caso o valor do documento esteja zerado no código de barras e na linha , deixar este campo em branco.

**R. INSTRUÇÕES:**

Campo reservado para mensagens de responsabilidade do cedente.

Versão 2.0 – Abril 2017



## 17 Fator de Vencimento

O Fator de Vencimento, expresso através de 4 dígitos, será utilizado para identificar a Data de Vencimento do título, devendo ser obtido através da subtração da data de vencimento da data base 07/10/1997.

FATOR DE VENCIMENTO	
DATA DE VENCIMENTO:	03-07-2000
DATA BASE:	- 07-10-1997
QUANTIDADE DE DIAS:	= 1000

Para aferição do cálculo de Fator de Vencimento sugerimos elaborar alguns testes, utilizando as datas abaixo, para se certificarem que o Fator de Vencimento está correto.

TABELA DE CORREÇÃO	
DATA DE VENCIMENTO	FATOR DE VENCIMENTO
03/07/2000	1000
05/07/2000	1002
01/05/2002	1667
17/11/2010	4789
21/12/2025	9999

### MUDANÇAS QUE ENTRARÃO EM VIGOR A PARTIR DE **12 DE MARÇO DE 2014:**

Em 21/02/2025 o fator de vencimento atingirá o valor “9999”, finalizando o seu ciclo de utilização, assim, foi necessário idealizar uma forma de atender a necessidade de vencimento nos boletos de cobrança de forma contínua e sustentável.

Após análise do assunto pelo CENEGESC – Centro Nacional de Estudos de Gestão de Caixa, da Diretoria Setorial de Serviços Bancários, foi apresentada a proposta de zerar a contagem para o fator “1000” partir de 22/02/2025 e criar um “range” de controle.



### Definições:

Processo contínuo, o modelo considera que não existe um fator de término, o ciclo reinicia automaticamente.

Definição de range de controle para utilização pelo mercado na identificação do vencimento.

Anterior: 3000

Posterior: 5500

Criação de range de segurança de 499 fatores entre o limite anterior e posterior.

Range segurança
• 499 • +/- 1,3 anos

Range anterior
• 3000 fatores • +/- 8,2 anos

Data atual
• D0

Range posterior
• 5500 fatores • +/- 15 anos

Diante das definições acima, entendimento dos técnicos é que em **12/03/2014**, quando do fator de vencimento “6000”, os sistemas dos Bancos já deverão estar ajustados para poderem, em 22/02/2025 reiniciarem a utilização do fator de vencimento em “1000”.

### Tabela de fator de vencimento

Fator considerado no range de Vencidos	Vencimento	Fator	Fator considerado Range de “A Vencer”
-	03.07.2000	1000	-
-	05.07.2000	1002	-
-	01.05.2002	1667	-
-	17.11.2010	4789	-
2999	12.03.2014	6000	2500
3000	13.03.2014	6001	2501
3001	14.03.2014	6002	2502
5316	14.07.2020	8316	4817

O marco de implantação do controle nos Bancos será a data de **12/03/2014**, que corresponde ao fator **6000**;

quando o fator de vencimento chegar em **9999 em 21/02/2025**, deverá retornar automaticamente ao fator **1000 em 22/02/2025**;

Em 23/02/2025 o fator será 1001; em 24.02.2025 será 1002, em 26/02/2025 será 1004 e assim sucessivamente;

Os pontos de controle devem ser parâmetros móveis para possíveis alterações futuras;

Os produtos que estiverem com data de vencimento superior ao range posterior, poderão ser armazenados normalmente, mas somente emitidos quando estiverem dentro do range válido pelo mercado.



Para boletos de cobrança de carteira direta (emissão do boleto pelo cedente) a validação dos mesmos deverá observar a nova metodologia.

Boletos que tiverem fator de vencimento dentro dos 500 fatores considerados como range de segurança não serão aceitos pelo mercado, os sacados deverão ser orientados a procurar o Banco Cedente para verificação do pagamento. Caso um boleto dentro do range de segurança seja repassado à instituição Emissora, a mesma deverá efetuar a devolução do boleto conforme motivo descrito na Convenção de Cobrança firmada entre as associações.

A nova metodologia deverá ser observada para os boletos no DDA, no range anterior e posterior.

## 18 Boletos com Vencimento - “À Vista ou Contra Apresentação”

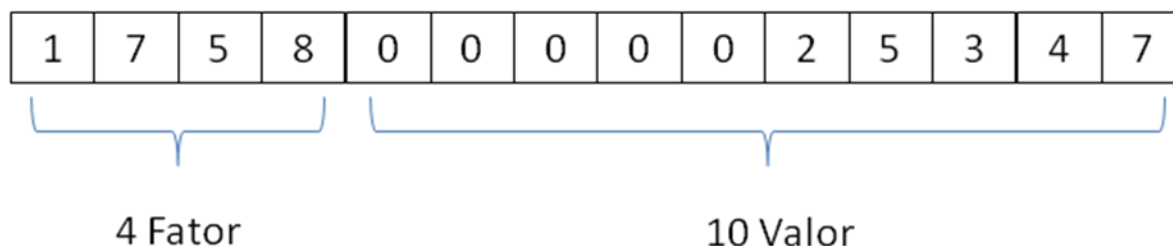
Caso haja interesse em emitir documentos nessas condições, deverão ser adotados os seguintes critérios:

- Somar 15 dias corridos à “Data da Emissão” do Boleto;
- A data obtida desta soma deverá ser subtraída da data **07/10/1997** (data de base);
- A quantidade de dias resultante desta subtração, deverá ser inserido no código de barras e na linha Digitável;
- O campo "Data de Vencimento" no Boleto deverá ser preenchido com os dizeres "A Vista" ou "Contra Apresentação".

EXEMPLO			
(A)	Data de Emissão do Docto.:	05/12/2000	
(B)	Somar 15 dias:	+ 15	
(C)	Resultado da Soma:	20/12/2000	(A) + (B)
(D)	Data de Inicio:	- 07/10/1997	
(E)	Quantidade de Dias:	= 1170	(C) - (D)

## REGRAS PARA INSERÇÃO DO FATOR DE VENCIMENTO

- Com Fator de Vencimento e com Valor:



- Com Fator de Vencimento e sem Valor:



1	7	5	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---



4 Fator



10 Valor

- **Sem Fator de Vencimento e com Valor:**

0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	5	3	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---



4 Fator



10 Valor

- **Sem Fator de Vencimento e Sem Valor:**

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---



4 Fator



10 Valor

**Nota.:** Conforme carta circular do BACEN, o banco acolhedor não será responsável pelos encargos financeiros não cobrados de eventual acolhimento do boleto após o vencimento, quando estes, forem emitidos sem a indicação do Fator de Vencimento no Código de Barras.

## 19 Dúvidas ?

Caso necessite esclarecer qualquer dúvida com relação ao layout ou informação referente ao produto Cobrança, estamos à disposição para atendê-lo. O contato pode ser realizado através do e-mail [L1.Brasil@db.com](mailto:L1.Brasil@db.com) ou pelos telefones 2113-5827 ou 2113-5493.