

**Bank of America
Merrill Lynch**



Cobrança bancária

Manual de Troca de Arquivos

e

Emissao de Boletos

CONTEÚDO	Página
1. Introdução	
1. Boas vindas	03
2. Modalidades de Cobrança	03
2. Layouts	
1. Arquivo Remessa – CNAB 400	05
2. Arquivo Retorno – CNAB 400	09
3. Instruções para formatação do arquivo	12
4. Caracteres Válidos	25
3. Emissão de boletos pelo cliente	
1. Preenchimento do boleto	26
2. Geração do código de barras	28
3. Formatação da linha digitavel	30

1) INTRODUÇÃO

Prezado cliente,

O Bank of America Merrill Lynch possui um completo portfólio de cobrança desenhado para atender as necessidades de sua empresa. Não importa seu modelo de negócio, temos a modalidade adequada para seu Contas a Receber.

COBRANÇA BAML: Indicada para clientes cujos pagadores possuem acesso à Internet.

- ❖ **Cobrança Registrada:** para clientes que querem um controle total sobre seus recebíveis. Totalmente parametrizável.
 - Entrada: por intercâmbio de arquivos ou boleto a boleto pelo Cash Pro (plataforma Internet do Bank of America Merrill Lynch).
 - Emissão e entrega dos boletos:
 - Pelo banco: o banco emite e envia ao correio para entrega ao pagador. Prazo mínimo de 8 dias do vencimento.
 - Pelo cliente: indicada para clientes com prazo curto de faturamento ou que entregam o boleto junto com o pedido. Prazo mínimo de 1 dia.
 - Por e-mail: o banco envia e-mail ao pagador informando da existência de uma cobrança contra ele. O cliente define um prazo para que o pagador acesse o boleto eletronicamente, caso contrário será enviado um boleto em papel.
 - Moeda: Real ou dólar.
 - Pagamento após vencimento: pagador emite boleto atualizado no site do BAML e paga em qualquer banco.
- ❖ **Cobrança Sem Registro:** para clientes que querem rapidez e flexibilidade e não enviam títulos para protesto, ou possuem boletos personalizados.
 - Entrada: sem registro da entrada.
 - Emissão e entrega dos boletos:
 - Pelo banco: o banco emite e envia ao correio para entrega ao pagador com base num arquivo eletrônico.
 - Pelo cliente: o cliente emite e entrega o boleto ao pagador.
 - Moeda: Real.
 - Pagamento após vencimento:
 - Boleto emitido pelo banco: pagador emite um boleto atualizado no site do BAML e paga em qualquer banco.
 - Boleto emitido pelo beneficiário: pagador solicita boleto atualizado ao beneficiário para pagamento em qualquer banco.

COBRANÇA CORRESPONDENTE: para clientes que possuem pagadores distribuídos por várias regiões do país e sem acesso à Internet.

- ❖ **Cobrança Registrada:** para clientes que querem um controle total sobre seus recebíveis.
 - Entrada: por intercambio de arquivos ou boleto a boleto pelo Cash Pro (plataforma Internet do Bank of America Merrill Lynch).
 - Emissão e entrega dos boletos
 - Pelo banco correspondente: o banco emite e envia ao correio para entrega ao pagador. Prazo mínimo de 10 dias do vencimento.
 - Pelo cliente: indicada para clientes com prazo curto de faturamento ou que entregam o boleto junto com o pedido. Prazo mínimo de 2 dias.
 - Por e-mail: o banco correspondente envia e-mail ao pagador informando da existência de uma cobrança contra ele. O cliente define um prazo para que o pagador acesse o boleto eletronicamente, caso contrário será enviado um boleto em papel.
 - Moeda: Real ou dólar.
Pagamento após vencimento: pagador paga nas agências do banco correspondente ou emite boleto atualizado no site do Banco Correspondente e paga em qualquer banco.
- ❖ **Cobrança Sem Registro:** para clientes que querem rapidez e flexibilidade e não enviam títulos para protesto, ou possuem boletos personalizados.
 - Entrada: sem registro da entrada.
 - Emissão e entrega dos boletos:
 - Pelo banco correspondente: o banco emite e envia ao correio para entrega ao pagador com base num arquivo eletrônico.
 - Moeda: Real.
 - Pagamento após vencimento: pagador paga nas agências do banco correspondente.

2. LAYOUTS

2.1 Arquivo Remessa

REMESSA - HEADER DE ARQUIVO					
CAMPO	POSIÇÃO DE ATÉ		FORMATO	CONTEÚDO	NOTAS
Tipo de Registro	001	001	N(1)	0	N001
Código Remessa	002	002	N(1)	1	N002
Literal Remessa	003	009	A(7)	REMESSA	N003
Código Serviço	010	011	N(2)	01	N004
Literal Serviço	012	019	A(8)	COBRANCA	N005
Complemento do registro	020	026	A(7)	Branco	N006
Código do Beneficiário	027	038	N(12)		N007
Complemento do registro	039	046	A(8)	Branco	N006
Nome da Empresa	047	076	A(30)		N008
Código do Banco	077	079	N(3)	755	N009
Complemento do registro	080	094	A(15)	Branco	N006
Data de Gravação	095	100	N(6)	DDMMAA	N010
Complemento do registro	101	386	A(286)	Branco	N006
Sequencial de Remessa	387	394	N(8)		N076
Seqüencial	395	400	N(6)	000001	N012

REMESSA - REGISTRO DETALHE – OBRIGATÓRIO					
CAMPO	POSIÇÃO DE ATÉ		FORMATO	CONTEÚDO	NOTAS
Tipo de Registro	001	001	N(1)	1	N001
Tipo Inscrição Empresa	002	003	N(2)	01-CPF 02-CNPJ	N013
CNPJ da Empresa	004	017	N(14)		N014
Código da Empresa	018	029	A(12)		N015
Complemento do registro	030	037	A(8)	Branco	N006
Uso da Empresa	038	062	A(25)		N016
Nosso Número	063	074	A(12)		N017
Complemento do registro	075	082	A(8)	Branco	N006
Banco Cobrança Direta	083	085	N(3)		N018
Complemento do registro	086	106	A(21)	Branco	N006
Código da Carteira	107	108	N(2)		N019
Código Ocorrência Remessa	109	110	N(2)		N020
Seu Número	111	120	A(10)		N021
Data Vencimento	121	126	N(6)		N022
Valor Título	127	139	N(13)		N023
Complemento do registro	140	147	A(8)	Branco	N006
Espécie do Título	148	149	N(2)		N024
Aceite	150	150	A(1)	A-Aceito N-Não Aceito	N025
Data Emissão Título	151	156	N(6)	DDMMMAA	N026
Instrução 1	157	158	N(2)	00	N027
Instrução 2	159	160	N(2)	00	N028
Juros ao Dia	161	173	N(13)		N029
Data Desconto	174	179	N(6)		N030
Valor Desconto	180	192	N(13)		N031
Complemento do registro	193	205	A(13)	Branco	N006
Valor Abatimento	206	218	N(13)		N032
Tipo Pagador	219	220	N(2)		N033
CNPJ / CPF Pagador	221	234	N(14)		N034
Nome do Pagador	235	264	A(30)		N035
Complemento do registro	265	274	A(10)	Branco	N006

REMESSA - REGISTRO DETALHE - OBRIGATÓRIO					
CAMPO	POSIÇÃO DE ATÉ		FORMATO	CONTEÚDO	NOTAS
Endereço Pagador	275	314	A(40)		N036
Bairro Pagador	315	326	A(12)		N037
CEP Pagador	327	334	N(8)		N038
Cidade Pagador	335	349	A(15)		N039
UF Pagador	350	351	A(2)		N040
Sacador / Mensagem / Código CMC7	352	381	A(30)		N041
Indicador de Multa	382	382	A(1)		N079
Percentual da Multa	383	384	A(2)		N080
Complemento do registro	385	385	A(1)	Brancos	N006
Data Juros Mora	386	391	N(6)		N042
Prazo Cartório	392	393	N(2)		N043
Complemento do registro	394	394	A(1)	Brancos	N006
Sequencial	395	400	N(6)		N012
Tipo Emitente	401	402	N(2)		N044
CNPJ Emitente	403	416	N(14)		N045
Nome Emitente	417	456	A(40)		N046
Endereço Emitente	457	496	A(40)		N047
Cidade Emitente	497	511	A(15)		N048
UF Emitente	512	513	A(2)		N049
Cep Emitente	514	521	N(8)		N050
E-mail do Pagador	522	641	A(120)		N073

REMESSA - REGISTRO DETALHE - OPCIONAL					
CAMPO	POSIÇÃO		FORMATO	CONTEÚDO	NOTAS
	DE	ATÉ			
Tipo de Registro	001	001	N(1)	2	N001
Mensagem 1	002	081	A(80)		N069
Mensagem 2	082	161	A(80)		N070
Mensagem 3	162	241	A(80)		N071
Mensagem 4	242	321	A(80)		N072
Complemento do registro	322	365	A(44)	Branco	N006
Seu Número	366	375	A(10)		N021
Data Vencimento	376	381	N(6)		N022
Valor Título	382	394	N(13)		N023
Seqüencial	395	400	N(6)		N012

REMESSA - TRAILER DE ARQUIVO					
CAMPO	POSIÇÃO		FORMATO	CONTEÚDO	NOTAS
	DE	ATÉ			
Tipo de Registro	001	001	N(1)	9	N001
Complemento do registro	002	394	A(393)	Branco	N006
Seqüencial	395	400	N(6)		N012

2.2 Arquivo Retorno

RETORNO - HEADER DE ARQUIVO					
CAMPO	POSIÇÃO DE ATÉ		FORMATO	CONTEÚDO	NOTAS
Tipo de Registro	001	001	N(1)	0	N001
Código Retorno	002	002	N(1)	2	N002
Literal Retorno	003	009	A(7)	RETORNO	N003
Código Serviço	010	011	N(2)	1	N004
Literal Serviço	012	019	A(8)	COBRANCA	N005
Complemento do registro	020	021	A(2)	Branco	N006
Contador Arquivo	022	026	N(5)		N075
Código da Empresa	027	038	N(12)		N015
Código do Beneficiário	039	050	N(12)		N007
Complemento do registro	051	076	A(26)	Branco	N006
Código Banco	077	079	N(3)	755	N009
Nome Banco	080	104	A(25)		N051
Complemento do registro	105	108	A(4)	Branco	N006
Conta Cobrança Direta	109	120	N(12)		N011
Complemento do registro	121	124	A(4)	Branco	N006
Data Movimento	125	130	N(6)	DDMMAA	N052
Complemento do registro	131	394	A(264)	Branco	N006
Seqüencial	395	400	N(6)	000001	N012

RETORNO - REGISTRO DETALHE					
CAMPO	POSIÇÃO DE ATÉ		FORMATO	CONTEÚDO	NOTAS
Tipo de Registro	001	001	N(1)	1	N001
Tipo Inscrição Empresa	002	003	N(2)		N013
CNPJ da Empresa	004	017	N(14)		N014
Conta Corrente Beneficiário	018	029	A(12)		N015
Complemento do registro	030	037	A(8)	Branco	N006
Uso da Empresa	038	062	A(25)		N016
Nosso Número	063	074	A(12)		N017
Nosso Número Complementar	075	086	A(12)		N053
Complemento do registro	087	106	A(20)	Branco	N006
Código da Carteira	107	108	N(2)		N019
Código Ocorrência Retorno	109	110	N(2)		N054
Data Ocorrência	111	116	N(6)		N055
Seu Número	117	126	A(10)		N021
Complemento do registro	127	146	A(20)	Branco	N006
Data Vencimento	147	152	N(6)		N022
Valor Título	153	165	N(13)		N023
Banco Cobrador	166	168	N(3)		N056
Agência Cobradora	169	173	N(5)		N057
Complemento do registro	174	175	A(2)	Branco	N006
Valor Tarifa Cobrança	176	188	N(13)		N058
Complemento do registro	189	227	A(39)	Branco	N006
Valor Abatimento	228	240	N(13)		N032
Valor Desconto	241	253	N(13)		N031
Valor Principal	254	266	N(13)		N059
Valor Juros	267	279	N(13)		N060
Valor Outros Acréscimos	280	292	N(13)		N061
Complemento do registro	293	295	A(3)	Branco	N006
Data Crédito	296	301	N(6)		N062
Complemento do registro	302	365	A(64)	Branco	N006

RETORNO - REGISTRO DETALHE - CONTINUAÇÃO				
CAMPO	POSIÇÃO DE ATÉ		FORMATO	CONTEÚDO
Posição Campos Inválidos	366	377	N(12)	N063
Código Ocorrência - Complemento	378	393	N(16)	N064
Complemento do registro	394	394	A(1)	Branco
Seqüencial	395	400	N(6)	N012

RETORNO - TRAILER DE ARQUIVO				
CAMPO	POSIÇÃO DE ATÉ		FORMATO	CONTEÚDO
Tipo de Registro	001	001	N(1)	9
Complemento do registro	002	002	A(1)	Branco
Valor Total	003	016	N(14)	
Quantidade Total	017	022	N(6)	
Valor Total Liquidações	023	036	N(14)	
Quantidade Total Liquidações	037	042	N(6)	
Complemento do registro	043	394	A(352)	Branco
Seqüencial	395	400	N(6)	

2.3 Instruções para formatação do arquivo e preenchimento dos campos

Nota	Descrição
N001	Tipo de registro Campo numérico preenchido conforme DEFAULT. Identifica Header, Detalhe e Trailer.
N002	Código de Remessa Campo numérico preenchido conforme DEFAULT. Identifica que o arquivo é REMESSA
N003	Literal Remessa Campo alfanumérico preenchido conforme DEFAULT. Identifica por extenso que o arquivo é REMESSA
N004	Código de Serviço Campo numérico preenchido conforme DEFAULT. Identifica que o tipo de serviço é COBRANÇA
N005	Literal Serviço Campo alfanumérico preenchido conforme DEFAULT. Identifica por extenso que o tipo de serviço é COBRANÇA
N006	Uso do Banco Quando o tipo do campo for numérico, preencher com zeros. Quando o tipo do campo for alfanumérico, preencher com espaços em branco.
N007	Código do Beneficiário Código da empresa beneficiária dos títulos, gerado pelo Banco Custodiante. Este código deve ser fornecido à empresa beneficiária pelo Banco.
N008	Nome da Empresa Nome da empresa beneficiária dos títulos.
N009	Código do Banco Número da Instituição Financeira responsável pelo controle da cobrança dos títulos (Banco Custodiante).
N010	Data de Gravação Data de gravação do arquivo no formato DDMMAA. Esta data deve ser igual ou menor que D-0.
N011	Conta Cobrança Direta Número da Conta Corrente para cobrança direta. Esta conta deve ser informada quando se faz necessário gerar ou conferir o Nosso Número. O código será fornecido pelo Bank of America Merrill Lynch. Obs.: Informação não utilizada atualmente. Preencher com brancos.
N012	Seqüencial Nos registros Header: Preenchido conforme DEFAULT. Nos registros Detalhe: Inicia-se no 000002 e para soma-se 1 a cada novo registro Detalhe ou Opcional. Nos registros Trailer: Seqüencial do último detalhe + 1.

N013 Tipo de Inscrição da Empresa

Identifica o tipo de inscrição da empresa.

Domínio:

01 – CPF

02 – CNPJ

N014 CNPJ da Empresa

Número do CNPJ da Empresa Beneficiária.

N015 Código da Empresa

Número da conta corrente da empresa beneficiária dos títulos no Banco Custodiante, também chamado de “Conta de Cobrança”.

- *Na Remessa*
 - Campo Opcional, cuja informação não é consistida.
 - *No Retorno*
 - Para cobrança Sem Registro: é enviada Agência + Conta Corrente
 - Para Cobrança Com Registro e Cobrança Direta: É enviada somente a Conta Corrente
 - Caso o cliente não tenha direito a crédito pelo pagamento do título nesta operação (Desconto), neste campo será informado apenas o seu código interno no Banco Custodiante (campo N007)
-

N016 Uso da Empresa

Identificação do título na empresa.

Campo não obrigatório, de livre utilização pela empresa, cuja informação não é consistida e não sai no aviso de cobrança. É retornado ao beneficiário no arquivo retorno com o mesmo conteúdo da entrada.

N017 Nosso Número

Número de identificação do boleto de cobrança.

- *Na Remessa*
 - Cobrança Com Registro
 - Devem ser enviados espaços em branco pela empresa. O Nosso Número será enviado ao beneficiário na confirmação da entrada do título.
 - Cobrança Direta Correspondente
 - Se Informado pelo Beneficiário: será fornecida ao beneficiário uma faixa que deverá ser utilizada sequencialmente, incluindo o Dígito Verificador no padrão do Banco Correspondente que fará a cobrança. O número não deve ser repetido durante o prazo de 90 dias a contar após a data de baixa ou liquidação do título
 - Se não informado será gerado antes do envio ao Banco Correspondente.
 - Cobrança Direta BAML
 - O nosso número é composto por 10 posições mais 1 dígito verificador, e deve ser preenchido da forma “ONNNNNNNNNND”, com um zero à esquerda.
-

- O cálculo do dígito verificador deve tomar como base 2 dígitos da carteira e o nosso número (10 posições: CCNNNNNNNNNN) conforme abaixo:
 - a. Multiplique os 12 algarismos pela sequência 2, 3, 4, 5, 6, 7, 2, 3 ..., da direita para a esquerda.
 - b. Some todos os resultados, divida o total por 11 e obtenha o resto da divisão.
 - c. Subtraia o resto de 11, para calcular o DV. **Obs:** se o resto da divisão for 0, o DV será 0; se o resto for 1, o DV será P.
 - d. Exemplo de cálculo

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0	2	0	0	0	0	0	1	2	3	4	5
7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2
0	12	0	0	0	0	0	6	10	12	12	10

- i. Soma dos resultados = 62
 - ii. Dividido por 11 = 5, resto 7
 - iii. DV = 11- resto = 11-7 = 4
- *No Retorno*
 - Será o mesmo número informado na remessa. Caso contrário, será gerado e enviado ao beneficiário na confirmação da entrada do título.
 - Para Cobrança sem Registro, emissão cliente, o Nosso Número voltará no campo Uso da Empresa

N018 Banco Cobrança Direta

Campo obrigatório somente para cobrança direta. Caso contrário, informar zeros.

N019 Código da Carteira

Identifica a característica do título dentro das modalidades de cobrança existentes no Banco Custodiante.

O domínio é definido pelo Banco Custodiante baseado nas carteiras disponíveis.

N020 Código Ocorrência Remessa

Código utilizado para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo remessa

Domínio:

- 01 – Remessa
- 02 – Pedido de Baixa
- 04 – Concessão de Abatimento
- 05 – Cancelamento de Abatimento
- 06 – Prorrogação
- 09 – Protestar
- 10 – Não protestar
- 18 – Sustar Protesto e Baixar Título
- 19 – Sustar Protesto e Manter em Carteira
- 31 – Alteração de Outros Dados
- 34 – Baixa Pagamento Beneficiário
- 90 – Troca de emitente

N021	Seu Número Número da Nota Fiscal, Duplicata, Promissória, etc.
N022	Data de Vencimento Data de vencimento do título no formato DDMMAA. Esta data deverá ser maior que a data de emissão do título.
N023	Valor do Título Valor do título com duas casas decimais, sem ponto, quando a moeda for real. Valor do título com cinco casas decimais, sem ponto, quando a moeda for dolar.
N024	Espécie do Título Código para identificar o tipo de título de cobrança Domínio: 01 – Duplicata Mercantil 02 – Duplicata de Serviço 03 – Nota Promissória 04 – Nota de Seguro 05 – Recibo 06 – Letra de Câmbio 07 – Ficha de Compensação 08 – Carnê 09 – Contrato 10 – Cheque 11 – Cobrança Seriada 12 – Mensalidade Escolar 13 – Nota de Débito 15 – Documento de Dívida 16 – Encargos Condominiais 17 – Conta de Prestação de Serviços 99 – Outros
N025	Aceite Identificação de aceite do título. Domínio: A – Aceite N – Não Aceite
N026	Data Emissão do Título Data de emissão do título no formato DDMMAA. Esta data deverá ser menor ou igual a N0.
N027	Instrução 1 1ª instrução de cobrança.
N028	Instrução 2 2ª instrução de cobrança.

N029	Juros ao Dia Valor de mora cobrado por dia de atraso. Duas casas decimais sem ponto.
N030	Data Desconto Data limite para concessão de desconto no formato DDMMAA
N032	Valor Abatimento Valor do abatimento a ser concedido. Duas casas decimais sem ponto
N033	Tipo Pagador Tipo de inscrição do pagador. Domínio: 01 – Pessoa Física 02 – Pessoa Jurídica
N034	CNPJ/CPF Pagador Campo Obrigatório. Número do CPF ou CNPJ do pagador.
N035	Nome Pagador Nome completo do pagador. Campo obrigatório. Caso o primeiro caractere não seja uma letra ou um número, o registro será recusado.
N036	Endereço Pagador Endereço completo do pagador, incluindo número e complemento. Campo obrigatório. Caso o primeiro caractere não seja uma letra ou um número, o registro será recusado.
N037	Bairro Pagador Bairro do Pagador.
N038	CEP Pagador Código de endereçamento postal do endereço do pagador.
N039	Cidade Pagador Cidade do Pagador. Campo obrigatório. Caso o primeiro caractere não seja uma letra ou um número, o registro será recusado.
N040	UF Pagador Estado do endereço do pagador. Campo obrigatório. Deverá ser uma sigla de UF válida.
N041	Sacador / Mensagem / CMC7 Este campo pode ser utilizado de três maneiras: 1. Sacador: Informar o nome do Sacador/Avalista 2. Mensagem: O beneficiário poderá enviar aqui uma mensagem variável de até 30 caracteres para ser impressa no boleto. Para isto, deverá ser solicitada a ativação desta funcionalidade junto ao Banco Custodiante. 3. CMC7: Para títulos do tipo CHEQUE, informar o código CMC7 do cheque.
N042	Data Juros Mora

	Data a partir da qual se começa a cobrar os juros de mora. Deverá ser maior que a data de vencimento do título.
N043	Prazo Cartório Número de dias (corridos) para envio do título a cartório de protesto após seu vencimento.
N044	Tipo Emitente Domínio: 00 – Sem Emitente 01 – Pessoa Física 02 – Pessoa Jurídica Obs.: Quando este campo tem valor 00 ou não está no arquivo, o restante dos campos do emitente não são considerados na leitura da remessa.
N045	CNPJ Emitente Obrigatório quando o tipo de emitente consta no arquivo e é diferente de '00'. Caso este campo seja preenchido, deverá ser, obrigatoriamente, diferente do CPF/CNPJ do Pagador.
N046	Nome Emitente Nome do emitente Caso este campo esteja preenchido, o primeiro caractere deverá ser uma letra ou um número, caso contrário o registro será recusado.
N047	Endereço Emitente Endereço do emitente Caso este campo esteja preenchido, o primeiro caractere deverá ser uma letra ou um número, caso contrário o registro será recusado.
N048	Cidade Emitente Cidade do emitente Caso este campo esteja preenchido, o primeiro caractere deverá ser uma letra ou um número, caso contrário o registro será recusado.
N049	UF Emitente UF do emitente Caso este campo esteja preenchido, deverá ser uma sigla de UF válida.
N050	CEP Emitente CEP do emitente
N051	Nome Banco Nome da instituição financeira - Banco Custodiante
N052	Data Movimento Data do movimento no formato DDMMAA
N053	Nosso Número Complementar Identificação interna do título (atribuída pelo sistema).

N054 Código Ocorrência Retorno

Identificação da ocorrência. Poderá ter um dos seguintes valores:

- 02 - Entrada confirmada
- 03 - Entrada Rejeitada
- 04 - Alteração de Dados (Entrada)
- 05 - Alteração de Dados (Baixa)
- 06 - Liquidação Normal
- 08 - Liquidação em Cartório
- 09 - Baixa Simples
- 10 - Baixa por ter sido liquidado
- 12 - Abatimento concedido
- 13 - Abatimento cancelado
- 14 - Vencimento alterado
- 15 - Baixa rejeitada
- 16 - Instrução rejeitada
- 17 - Alterações de dados rejeitados
- 19 - Confirma instrução de protesto
- 20 - Confirma instrução de sustação de protesto
- 21 - Confirma instrução de não protestar
- 22 - Pagamento Cancelado
- 23 - Protesto enviado a cartório
- 29 - Pagador nao retirou boleto eletronicamente, enviado pelo correio.
- 32 - Baixa por ter sido protestado
- 33 - Custas de protesto
- 34 - Custas de sustação
- 35 - Alegações do pagador
- 36 - Custas de Edital
- 37 - Custas de Sustação Judicial
- 38 - Título sustado judicialmente
- 65 - Pagamento com Cheque – Aguardando compensação
- 69 - Pagamento com Cheque Cancelado
- 71 - Protesto cancelado pelo cartório
- 90 - Instrução de protesto rejeitada
- 96 - Emissão Extrato Movimentação de Carteira
- 97 - Tarifa de sustação de protesto
- 98 - Tarifa de protesto
- 99 - Custas de protesto

N055 Data Ocorrência

Data da ocorrência no Banco Custodiante

N056 Banco Cobrador

Código do banco encarregado da cobrança (Banco Correspondente)

N057 Agência Cobradora

Código da agência do Banco Correspondente encarregado da cobrança

N058 Valor Tarifa Cobrança

Valor das despesas de cobrança

N059 Valor Principal

Valor principal do título pago pelo pagador

N060 Valor Juros

Valor da mora paga pelo pagador

N061 Valor Outros acréscimos

Valor de outros acréscimos cobrados com o título

N062 Data Crédito

Data do crédito para o beneficiário do título

N063 Posição Campos Inválidos

Quando for retornado algum código de erro 9005, 9006, 9007, 9008 (caractere/campo inválido), este campo informará as posições iniciais dos campos que tiveram erro.

Exemplo	1	2	3	4
Código de erro (378-393)	9005	9005	9005	9007
Descrição	Campo numérico inválido	Campo numérico inválido	Campo numérico inválido	Campo tipo data inválido
Posição campos inválidos (366-377)	001	004	018	121
Descrição	O campo inválido inicia na coluna 1 (Tipo Registro)	O campo inválido inicia na coluna 4 (CNPJ Empresa)	O campo inválido inicia na coluna 18 (Cód. Empresa)	O campo inválido inicia na coluna 121 (Data Vencido)

N064 Código da Ocorrência - Complemento

Códigos das ocorrências do arquivo de retorno

Ocorrência	Código BofAML	Descrição	Demais layouts Bradesco Itaú	
03	9000	Data vencimento menor que o prazo de aceitação do título	16	66
03	9001	Pagador bloqueado por atraso	A0	A0
03	9002	Registro opcional inválido	2	A1

03	9003	CEP sem praça de cobrança	50	A2
03	9004	Prazo insuficiente para cobrança do título	18	5
03	9005	Campo numérico inválido	-	-
03	9006	Campo texto inválido	-	-
03	9007	Campo tipo data inválido	-	-
03	9008	Caractere inválido	-	-
03	9009	CPF/CNPJ do pagador e emitente devem ser diferentes	A7	A7
03	9010	Data vencimento menor que a data de emissão	18	5
03	9011	Data emissão maior que a data atual	24	5
03	9012	UF pagador inválido	-	96
03	9013	UF emitente inválido	A9	A9
03	9014	Campo obrigatório não preenchido	-	-
03	9015	CPF do pagador inválido	46	37
03	9016	CNPJ do pagador inválido	46	37
03	9017	O nome do pagador enviado não confere com o nome do pagador cadastrado	B1	B1
03	9018	Tipo do pagador inválido	46	B2
03	9019	O pagador está bloqueado	B3	B3
03	9020	O endereço do pagador esta com o tamanho esta maior que o permitido	B4	96
03	9021	Digito do nosso numero inválido	8	B5
03	9022	Não existe faixa cadastrada para a conta	B6	B6
03	9023	O nosso numero fora da faixa cadastrada	B7	B7
03	9061	Carteira não vinculada ao beneficiário	10	68

03	9081	Prazo insuficiente para cobrança neste CEP	B8	B8
03	9084	Seu número do registro opcional diferente da linha do registro do título	-	-
03	9085	Data de vencimento do registro opcional diferente da linha do registro do título.	-	-
03	9086	Valor do título no vencimento do registro opcional diferente do registro do título.	-	-
03	9087	Os títulos de cobrança direta só podem ser enviados para contas de cobrança direta.	C2	C2
03	9089	Código CMC7 inválido	-	-
03	9090	Entrada - nosso número já está sendo utilizado	9	C5
03	9091	CEP do pagador não pertence ao estado informado	48	95
03	9092	Tipo de multa inválido	C6	C6
03	9093	Registro opcional de emitente inválido	C7	C7
03	9097	Nosso número não informado/ não encontrado.	D1	D1
03	9098	Foi encontrado mais de um título para esse nosso número.	D2	D2
03	9099	Preencha o campo de "conta de cobrança" no cadastro de carteira por beneficiário.	D3	D3
03	9100	Título possui registro opcional de emitente - não permite envio de títulos de terceiros.	D4	D4
03	9101	Título possui emitente, porém seus dados não foram informados.	D5	D5
03	9103	Ja existe titulo em aberto para este beneficiário/ seu numero/vencimento/valor e emitente	D6	D6
03	9104	Impedido pela legislação vigente	40	40
03	9106	Nosso numero nao informado	D8	D8
03	9220	Instrução 1/2 94 do itau (mensagem com 40 posições) não tratada pelo sistema	-	B4
03	9221	Instrução 1/2 93 do itau (mensagem com 30 posições) não permite registro de emitente	-	B9
03	9999	CEP do pagador inválido	48	95
06	9105	Crédito retido	99	99

06	9210	Liquidação em cheque	15	-
06	9216	Liquidação no guichê de caixa em dinheiro	A1	E9
06	9217	Liquidação em banco correspondente	C8	I0
06	9218	Liquidação por compensação eletrônica	C9	I1
06	9219	Liquidação por conta	E1	I2
06	9223	Liquidação por STR	A0	A0
08	9201	Liquidação em cartório	-	-
09	9202	Baixa decurso prazo - banco	D7	-
10	9214	Baixa comandada cliente arquivo	10	-
17	9104	Impedido pela legislação vigente	40	40
17	9113	Não permitimos troca de carteira no evento de alteração de outros dados.	8	A0
17	9114	Não permitimos troca de tipo título no evento de alteração de outros dados.	A0	A1
29	1818	Boleto não retirado pelo pagador. Reenviado pelo correio.	18	18 18
32	9203	Baixa protestado	14	-
36	9207	Custas de edital	08	-
37	9208	Custas de sustação de protesto	08	-
38	9209	Título sustado judicialmente	-	-
90	9108	Espécie não pode ser protestada.	C3	34 42
90	9109	Protesto não permitido para outras moedas.	C4	39 21
90	9110	CEP não atendido pelos cartórios cadastrados.	C5	32 85
96	9213	Tarifa de manutenção de título vencido	D9	-
96	9222	Emissão extrato mov. Carteira	88	H9

97	9204	Tarifa de sustacao de protesto	03	-
98	9205	Tarifa de protesto	04	-
99	9206	Custas de protesto	08	-
Todas	9024	Identificação do título inválida	E0	E0
Todas	9025	Ocorrência não permitida - título baixado	H0	22
Todas	9026	Ocorrência não permitida - título liquidado	H1	H6
Todas	9027	Ocorrência não permitida – título em protesto	40	24
Todas	9028	Não é permitida alteração de vencimento para carteira de desconto	A4	C0
Todas	9029	Situação do título inválida	H2	E1
Todas	9030	Não foi possível conceder o abatimento	A8	C1
Todas	9031	Não existe abatimento a ser cancelado	B2	C3
Todas	9032	Não foi possível prorrogar o vencimento do título	B5	C4
Todas	9033	Evento não permitido para situação do título	B9	C8
Todas	9034	Evento não permitido para cheques	C0	C9
Todas	9035	O código do registro esta diferente de 1	2	E2
Todas	9036	Agência inválida	-	-
Todas	9037	Número da conta corrente inválido	-	-
Todas	9038	CNPJ do beneficiário passado para o arquivo não confere com o CNPJ cadastrado para o arquivo	E4	E4
Todas	9040	CNPJ do beneficiário não encontrado no cadastro	E6	E6
Todas	9041	Tipo do emitente inválido	-	E7
Todas	9042	CNPJ do emitente inválido	53	9
Todas	9045	Nosso Número deve ter 10 dígitos	C1	D7

Todas	9046	Nosso Número inválido	-	E8
Todas	9047	Banco e conta de cobrança direta não informados	-	-
Todas	9049	Campo aceite enviado com valor nulo ou inválido	-	F0
Todas	9050	Data de emissão inválida	24	64
Todas	9051	Data de vencimento inválida	16	F1
Todas	9052	Data de desconto inválida	F4	F3
Todas	9053	Especie de titulo inválida	21	F5
Todas	9054	Especie de titulo não encontrada	21	F6
Todas	9055	Valor de título inválido	20	67
Todas	9056	Prazo de cartorio inválido	38	A4
Todas	9057	Valor de abatimento inválido	33	60
Todas	9058	Valor de desconto inválido	29	F9
Todas	9059	Código de ocorrência inválida ou inexistente	3	19
Todas	9060	Tipo de mora inválido	-	-
Todas	9062	Valor de juros ao dia inválido	27	61
Todas	9063	Data de juros mora anterior ao vencimento.	-	G2
Todas	9064	Data de juros mora inválida	-	G3
Todas	9065	Número da sequência diferente do esperado	G1	G4
Todas	9066	Número de sequencia inválido	G2	G5
Todas	9067	Registro inválido	2	G6
Todas	9068	CPF do emitente inválido	53	H7
Todas	9070	Nome do emitente inválido	H3	G7

Todas	9071	Endereço do emitente inválido	G4	G8
Todas	9072	Cidade do emitente inválida	G5	G9
Todas	9073	CEP do emitente inválido	H4	H0
Todas	9074	Este contrato não está cadastrado para o beneficiário	A2	A8
Todas	9075	Não é permitida a entrada de títulos vencidos	18	H1
Todas	9078	Não existe endereço, UF e cidade para o título	H6	4
Todas	9079	Nosso número invalid	8	H2
Todas	9083	Carteira inválida	G7	H4
Todas	9102	Alteracao de outros dados rejeitada	G8	H5
Todas	9107	Nosso Número deve ter 10 dígitos	8	D9
Todas	9224	Carteira Sem Registro - não pode inserir títulos.	10	68

N065 Valor Total

Somatória do valor de face dos títulos existentes nos registros Detalhe do arquivo.
Este campo é de leitura opcional pelo beneficiário; meramente informativo.

N066 Quantidade Total

Quantidade de títulos existentes nos registros Detalhe do arquivo.
Este campo é de leitura opcional pelo beneficiário; meramente informativo.

N067 Valor Total Liquidações

Somatória do valor efetivamente pago dos títulos existentes nos registros Detalhe do arquivo (código de ocorrência de retorno = 6, 7 ou 8).
Este campo é de leitura opcional pelo beneficiário; meramente informativo.

N068 Quantidade Total Liquidações

Quantidade de títulos com código de ocorrência de retorno = 6, 7 ou 8.
Este campo é de leitura opcional pelo beneficiário; meramente informativo.

N069 Mensagem 1

Mensagem 1 para impressão no boleto

N070 Mensagem 2

Mensagem 2 para impressão no boleto

N071 Mensagem 3

Mensagem 3 para impressão no boleto

N072	Mensagem 4
	Mensagem 4 para impressão no boleto.

N073	E-mail do Pagador
	E-mail do pagador para envio do boleto.

N075	Contador Arquivo
	Sequencial indicando a numeração do arquivo de retorno do beneficiário.

N076	Sequencial de Remessa
	Sequencial indicando a numeração do arquivo de remessa de terceiros. Esse campo é obrigatório quando a flag “Confere sequencial de remessa” está ativa no Cadastro de beneficiário.
	Quando a flag está ativa, o sequencial é validado de acordo com o último sequencial, campo existente também no Cadastro de Beneficiário. O sequencial deve ser maior que o último sequencial enviado.

N077	Convênio de Cobrança sem Registro
	Número do convênio de cobrança sem registro fornecido pelo Banco para emissão de boletos de cobrança sem registro.

N079	Indicador de Multa
	Indica o tipo de multa a ser aplicado para o boleto
	Domínio:
	0 – Sem multa.
	2 – Multa em percentual (ver nota N080).
	Branco – será considerada a multa do cadastro do cliente.

N080	Pecentual da Multa
	Indica o percentual da multa a ser aplicado para o boleto. Deve ser informado sem decimais.
	Esse campo só deverá ser preenchido se o campo n079 for 2. Nos demais casos será ignorado.

2.4 Caracteres Válidos

Todos os campos do arquivo deverão possuir somente os caracteres apresentados na tabela abaixo. Se algum campo possuir ao menos um caractere diferente, o registro será rejeitado.

CARACTERE	ASCII	CARACTERE	ASCII	CARACTERE	ASCII	CARACTERE	ASCII
	32	E	69	j	106	Í	205
!	33	F	70	k	107	Î	206
"	34	G	71	l	108	Ï	207
#	35	H	72	m	109	Ñ	209
\$	36	I	73	n	110	Ò	210
%	37	J	74	o	111	Ó	211
&	38	K	75	p	112	Ô	212
'	39	L	76	q	113	Õ	213
(40	M	77	r	114	Ö	214
)	41	N	78	s	115	Ù	217
*	42	O	79	t	116	Ú	218
+	43	P	80	u	117	Û	219
,	44	Q	81	v	118	Ü	220
-	45	R	82	w	119	à	224
.	46	S	83	x	120	á	225
/	47	T	84	y	121	â	226
0	48	U	85	z	122	ã	227
1	49	V	86	{	123	ä	228
2	50	W	87		124	ç	231
3	51	X	88	}	125	è	232
4	52	Y	89	~	126	é	233
5	53	Z	90	©	169	ê	234
6	54	[91	ª	170	ë	235
7	55	\	92	®	174	ì	236
8	56]	93	°	176	í	237
9	57	^	94	º	186	î	238
:	58	_	95	À	192	ï	239
;	59	`	96	Á	193	ñ	241
<	60	a	97	Â	194	ò	242
=	61	b	98	Ã	195	ó	243
>	62	c	99	Ä	196	ô	244
?	63	d	100	Ç	199	õ	245
@	64	e	101	È	200	ö	246
A	65	f	102	É	201	ù	249
B	66	g	103	Ê	202	ú	250
C	67	h	104	Ë	203	û	251
D	68	i	105	Ì	204	ü	252

3. EMISSÃO DE BOLETOS PELO CLIENTE

A emissão de boletos é normatizada pelo Banco Central do Brasil através da Carta-Circular 2926, de 25.07.2000.

a) Especificações

- i) Gramatura do papel: mínima de 50 g/m².
- ii) Dimensões:
 - o Ficha de Compensação: 95 a 108 mm de altura por 170 a 216 mm de comprimento;
 - o Recibo do Pagador: o critério do cliente beneficiário, condicionado a aprovação pelo Bank of America Merrill Lynch.
- iii) Cor da via/impressão: fundo branco com impressão preta ou azul.

b) Instruções de preenchimento

Bank of America Merrill Lynch		RECIBO DO PAGADOR	
Beneficiário		21.594.726/0001-70 2 *	
A SAMARITANA CALCADOS LTDA TESTE DE EXIBICAO		RUA DA CONCEICAO 272 NITEROI - RJ 24030-070	
Sacador/Avalista		10	
ABRIL COMUN.S/A 22.222.222/3333-33		AV. JOSE DE SOUZA CAMPOS, 304 CAMPINAS - SP 13092-020	
Pagador	9 **	Data de Vencimento	5
ADAO BENEDITO		11/10/2012	Valor do Documento 8 1.000,00
Agência / Código do Beneficiário	6	Nosso Número	7
201		0000018911 013	Autenticação Mecânica

Bank of America Merrill Lynch		0 755-2 13 75590.00000 00002.010007 00189.110133 8 54830000100000	
Local de Pagamento		Vencimento	
PAGAVEL EM QUALQUER BANCO ATÉ O VENCIMENTO 1		5 11/10/2012	
APOS O VENCIMENTO ACESSE HTTPS://BOLETOS.BAML.COM			
Beneficiário		Agência / Código do Beneficiário	
A SAMARITANA CALCADOS LTDA TESTE DE EXIBICAO 21.594.726/0001-70 2		201 6	
Data Documento	Nº do Documento	Espécie Doc.	Aceite
18/07/2012	SEU NUMERO	DM	NAO
			Data Processamento 3
			23/07/2012
Uso do Banco	Carteira	Espécie Moeda	Quantidade Moeda
	1 4	R\$	Valor Moeda
Instruções (Texto de responsabilidade do beneficiário)		Nosso Número 7 0000018911 013	
1mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem.		(-) Desconto / Abatimento	
2mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem.		(-) Outras Deduções	
3mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem.		(+) Mora / Multa	
4mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem.		(+) Outros Acréscimos	
5mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem.		(=) Valor Cobrado	
6mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem.			
7mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem.			
8mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem.			
9mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem.			
10mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem mensagem.			
Pagador		Código de Baixa	
ADAO BENEDITO 120.563.728-19 9		Autenticação Mecânica	
RUA: ARAUJO CAMPOS,1540		FICHA DE COMPENSAÇÃO	
13260-000 centro 2 - MORUNGABA SP			
Sacador / Avalista			
ABRIL COMUN.S/A 22.222.222/3333-33 10			
AV. JOSE DE SOUZA CAMPOS, 304 CAMPINAS - SP 13092-020			

12



0. Identificação do Banco

Localizado na parte superior esquerda da ficha de compensação, podendo conter o logotipo e, a direita do nome do banco, em negrito, o código do banco na compensação (755-2).

Nota: código com caractere com 5 mm e traços ou fios de 1,2 mm.

1. Local de Pagamento

- **Cobrança Direta**

Incluir as mensagens: "PAGÁVEL EM QUALQUER BANCO ATÉ O VENCIMENTO" e, em destaque, "APÓS VENCIMENTO, ACESSSE <https://boletos.baml.com>".

- **Cobrança Sem Registro**

Além da mensagem: "PAGÁVEL EM QUALQUER BANCO ATÉ O VENCIMENTO", incluir os procedimentos que o pagador deve seguir após o vencimento, como site da empresa ou telefone de contato.

2. Nome do beneficiário

Informar Nome e CNPJ de sua empresa.

* no Recibo do Pagador, informar também o endereço completo, em cumprimento à Lei Federal 12.039, de 01/10/2009.

3. Data do Processamento

Data do preenchimento do boleto no formato DD/MM/AAAA.

4. Carteira

Código fornecido pelo Bank Of America Merrill Lynch.

5. Data do Vencimento

Data do vencimento do boleto no formato DD/MM/AAAA.

6. Agência/Código do beneficiário

Código fornecido pelo Bank Of America Merrill Lynch.

- **Cobrança Registrada:** preencher com o Código do Beneficiário (ver nota N007).
- **Cobrança sem Registro:** preencher com o Código do Convênio (ver nota N077).

7. Nosso Número

Numeração de livre utilização pelo beneficiário conforme faixa fornecida pelo banco, não podendo haver duplicidade.

- **Cobrança Registrada:** NNNNNNNNNN CC 4, onde:
 - **NNNNNNNNNN:** Nosso Número com 10 posições;
 - **CC:** código da carteira
 - **4:** constante que indica emissão pelo cliente.
- **Cobrança sem Registro:** NNNNNNNNNNNN 01, onde:
 - **NNNNNNNNNNNN:** Nosso Número com 13 posições;
 - **01:** constante que indica Cobrança sem Registro com emissão pelo cliente.

8. Valor do documento**9. Dados do Pagador**

Informar Nome, CNPJ/CPF e Endereço completo do pagador.

** no Recibo do Pagador, informar apenas o Nome.

10. Dados do Sacador/Avalista

Preencher somente quando for diferente do beneficiário. Informar Nome, CNPJ/CPF e Endereço completo do beneficiário original do título. Caso contrário, deixar em branco.

11. Instruções

Neste espaço deverão ser informadas as condições de recebimento do boleto, tais como descontos por antecipação e/ou juros para recebimento em atraso.

Pontos de atenção:

- No início do quadro, após a literal INSTRUÇÕES, obrigatoriamente deverá apresentar a informação: "TEXTO DE RESPONSABILIDADE DO BENEFICIÁRIO".
- Informe as condições da forma mais clara possível, utilizando valores ao invés de percentuais e datas ao invés de número de dias.
- Exemplos de instruções válidas:
 - Conceder desconto de R\$ 999,99 até DD/MM/AAAA.
 - Após o vencimento, cobrar R\$ 9,99 por dia de atraso.
 - Não receber após DD/MM/AAAA.

12. Código de Barras

Na parte inferior, à esquerda, abaixo do quadro de impressão, preenchimento obrigatório, com as seguintes características:

- Tipo: "2 de 5 intercalado", sendo que "2 de 5" significa que 5 barras definem 1 caractere e duas delas são barras longas, e "intercalado" significa que os espaços entre as barras também tem significado, de maneira análoga as barras.
- Posição: 12 mm desde a margem inferior da ficha ate o centro do código de barras e 5 mm da lateral esquerda do formulário ate o inicio do código de barras (zona de silencio).
- Dimensão: 103 mm de comprimento por 13 mm de altura.
- Layout e Conteúdo

CÓDIGO DE BARRAS				
CAMPO	DESCRIÇÃO	POSIÇÃO DE ATÉ	FORMATO	CONTEÚDO
Banco	Código do Banco	001 003	N(3)	755
Moeda	Código da moeda	004 004	N(1)	9
DV Geral	Dígito Verificador	005 005	N(1)	Nota 12.3
Fator de Vencimento	Indica o vencimento do boleto	006 009	N(4)	Nota 12.1
Valor	Valor do boleto	010 019	N(10)	
Campo Livre	Campo Livre	020 044	N(25)	Nota 12.2

Nota 12.1 – Cálculo do Fator de Vencimento

O vencimento do boleto é representado no código de barras através do Fator de Vencimento, que é obtido pela diferença de dias entre a data do vencimento e a data base 07/10/1997.

Obs: caso o fator calculado seja maior que 9999, subtrair 9000 até obter um valor menor que 9999 (ver abaixo *).

Exemplos

Data do Vencimento	-	Data Base	=	Fator de Vencimento
12/02/2014	-	07/10/1997	=	5972
14/01/2021	-	07/10/1997	=	8500
21/03/2025	-	07/10/1997	=	10027-9000 → 1027 (*)

Nota 12.2 – Composição do Campo Livre

CAMPO LIVRE - COBRANÇA SEM REGISTRO				
DESCRIÇÃO	POSIÇÃO		FORMATO	CONTEÚDO
	DE	ATÉ		
Número do Convênio	001	010	N(10)	N077
Nosso Número	011	023	N(13)	
Identificação Sem Registro	024	025	N(2)	01

CAMPO LIVRE - COBRANÇA DIRETA				
DESCRIÇÃO	POSIÇÃO		FORMATO	CONTEÚDO
	DE	ATÉ		
Código do Beneficiário	001	012	N(12)	N007
Nosso Número sem DV	013	022	N(10)	
Carteira	023	024	N(2)	
Identificação Direta	025	025	N(1)	4

Nota 12.3 – Cálculo do dígito verificador do código de barras

Como calcular o dígito verificador (DV) do código de barras com base no Módulo 11.

- Multiplique os algarismos do código de barras pelos números de 2 a 9 (ex: 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 ...), da direita para a esquerda e desprezando a quinta posição.

- f. Some todos os resultados, divida o total por 11 e obtenha o resto da divisão.
 g. Subtraia o resto de 11, para calcular o DV.
 Se o resultado for 0, 1, 10 ou 11, o DV será 1.

Vamos utilizar como exemplo o código

7559D548400001000000000000201000000712345601

- a. Multiplicação pela sequência 2 a 9

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
7	5	5	9	D	5	4	8	3	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
4	3	2	9		8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8
28	15	10	81		40	28	48	15	0	0	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0	0

23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
0	0	0	0	0	0	2	0	1	0	0	0	0	0	1	8	9	1	1	0	1	3
7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2
0	0	0	0	0	0	18	0	7	0	0	0	0	0	9	64	63	6	5	0	3	6

- b. Obtenção do resto da divisão
- Soma dos resultados
 $28+15+10+81++40+28+48+15+0+0+0+0+8+0+0+0+0+0+0+0+0+0+0+0+0$
 $+0+18+0+7+0+0+0+0+9+64+63+6+5+0+3+6=454$
 - Divisão por 11
 $454 / 11 = 41$
 - Resto da divisão = 3
- c. Cálculo do DV
 $DV = 11 - 3(\text{resto da divisão}) = 8$

Código de Barras completo: 75598548300001000000000000002010000018911013

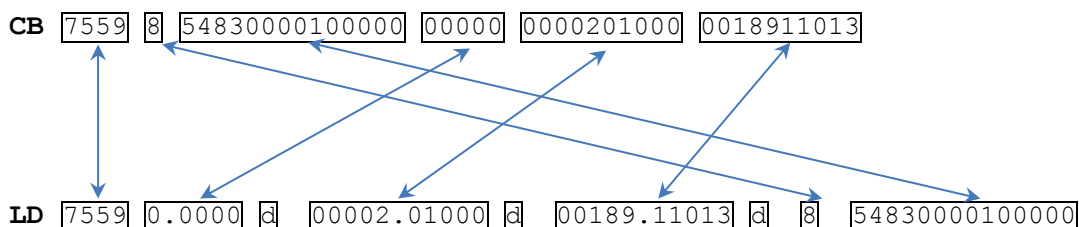
13. Linha Digitável

A Linha Digitável, localizada na parte superior direita da Ficha de compensação, representa numericamente o conteúdo do código de barras, conforme a seguir:

- Caracteres: de 3,5 mm a 4 mm de altura;
- Traços ou fios: com 0,3 mm de espessura;
- Campos: cinco campos separados por espaço equivalente a um caractere:
 - 1º Campo - composto por: código do banco (posições 1 a 3 do código de barras), código da moeda (posição 4 do código de barras), as cinco primeiras posições do campo livre (posições 20 a 24 do código de barras) e dígito verificador (Módulo 10) deste campo;
 - 2º Campo - composto pelas posições 6 a 15 do campo livre (posições 25 a 34 do código de barras) e dígito verificador (Módulo 10) deste campo;
 - 3º Campo - composto pelas posições 16 a 25 do campo livre (posições 35 a 44 do código de barras) e dígito verificador (Módulo 10) deste campo;
 - 4º Campo - dígito verificador geral do código de barras (posição 5 do código de barras); e
 - 5º Campo - composto pelo "fator de vencimento" (posições 6 a 9 do código de barras) e pelo valor nominal do documento (posições 10 a 19 do código de barras),

com a inclusão de zeros entre eles até compor as 14 posições do campo e sem edição (sem ponto ou vírgula).

Ilustrando a correspondência entre o Código de Barras (CB) e a Linha Digitável (LD), para o código 755985483000010000000000002010000018911013, teremos:



Nota 13.1 – Cálculo do dígito verificador Módulo 10

Para evitar erros de digitação, os campos 1, 2 e 3 da Linha Digitável possuem um dígito verificador, calculado com base no Módulo 10, conforme demonstrado a seguir.

- Multiplique os algarismos do campo pela sequência 2,1,2,1,2,1..., da direita para a esquerda.
- Some todos os algarismos de todos os resultados (ex: se o resultado for 14, some 1+4), divida o total por 10 e obtenha o resto da divisão.
- Subtraia o resto de 10, para calcular o DV.
Obs: se o resultado for 10, o DV será 0.

Exemplificando, com o campo 3:

- Multiplicação pela sequência 2,1,2,1,2,1...

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
0	0	1	8	9	1	1	0	1	3
1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
0	0	1	16	9	2	1	0	1	6

- Obtenção do resto da divisão
 - Soma dos resultados
 $0+0+1+1+6+9+2+1+0+1+6=27$
 - Divisão por 10
 $27 / 10 = 2$
 - Resto da divisão = 7
- Cálculo do DV
 $10 - 7(\text{resto}) = 3$

Linha Digitável após cálculos:

75590.00000 00002.010007 00189.110133 8 54830000100000

Bank of America Merrill Lynch Banco Múltiplo S.A. - Disclaimer

Ouvidoria Bank of America Merrill Lynch Banco Múltiplo S.A.: 0800-8862000

ouvidoria_bamlbrasil@baml.com

“Bank of America Merrill Lynch” é o nome comercial para os negócios do setor bancário e de as empresas de mercados globais do Bank of America Corporation. Empréstimos, derivativos e outras atividades bancárias comerciais realizadas globalmente pelas afiliadas bancárias da Bank of America Corporation, incluindo Bank of America, NA, membro da FDIC* americano. Valores Mobiliários, aconselhamento estratégico e outras atividades de banco de investimento são realizados globalmente por filiais de banco de investimento do Bank of America Corporation (“Afiliadas de Investment Banking”), incluindo, nos Estados Unidos, o Merrill Lynch, Pierce Fenner & Smith Incorporated, que é um corretora registrada e membro da FINRA e SIPC** americano, e, em outras jurisdições, as entidades registradas localmente. Produtos de investimento oferecidos pelos bancos de investimento Afiliados: não são segurados pela FDIC
* Podem perder valor * não têm garantia bancária. © 2011 Bank of America Corporation

Este documento tem propósito educativo apenas, e não constitui nenhum vínculo comercial para qualquer tipo de transação em consequência das informações aqui contidas.

Este material foi preparado apenas para os clientes ou clientes em potencial que são os destinatários de tal material. Ele não pode ser usado para nenhum propósito que não tenha sido formalmente contratado com a instituição. A instituição não se responsabiliza por atualizar ou revisar este material, que está sujeito a alterações sem prévia comunicação. Em nenhuma circunstância deverão ser feitas cópias, reproduções, transmissões ou distribuições deste material para quaisquer pessoas que não os destinatários ou seus representantes. Produtos e Serviços mencionados no material podem ser oferecidos pelo Bank of America Merrill Lynch. A instituição é obrigada a obter, verificar e manter certas informações que identifiquem os seus clientes, incluindo endereço e outras informações que permitam a sua identificação de acordo com o *US Patriot Act* / (*Title III of Pub. L. 107-56*, como aditado e que tornou lei em 26 de Outubro de 2001) ou outras leis, regras ou regulamentações vigentes.

A instituição não oferece serviços de consultoria Jurídica, Tributária, de Compliance ou de Contabilidade, portanto, a utilização das afirmações inseridas neste material está terminantemente proibida de ser utilizadas para evitar o pagamento de impostos ou como defesa para quaisquer demandas jurídicas relacionadas aos referidos assuntos.

Para mais informações, incluindo termos e condições para a utilização dos serviços, entre em contato com o seu representante no Bank of America Merrill Lynch.

*FDIC: Federal Deposit Insurance Corporation

**SIPC: Securities Investor Protection Corporation