

COBRANÇA BANCÁRIA
Intercâmbio Eletrônico de Arquivos



Layout de Arquivos

Índice

| | |
|--|-----------|
| 1. Noções Básicas | 3 |
| 1.1 – Apresentação | 4 |
| 1.2 – Cobrança Itaú | 4 |
| 2. Informações Técnicas | 5 |
| 2.1 – Meios de intercâmbio | 6 |
| 2.2 – Explicações gerais sobre o arquivo | 6 |
| 2.2.1 – Arquivo remessa | 6 |
| 2.2.2 – Arquivo retorno | 6 |
| 3. Layout do Arquivo | 8 |
| 3.1 – Arquivo Remessa | 9 |
| 3.2 – Arquivo Retorno | 15 |
| 4. Notas | 21 |
| 5. Condições Personalizadas | 37 |
| 6. Testes e Operações | 40 |
| 7. Anexo A | 42 |
| 7.1 – Explicações gerais sobre o arquivo | 43 |
| 7.2 – Layout do Arquivo | 44 |
| 8. Anexo B | 47 |
| 8.1 – Introdução | 48 |
| 8.2 – Características do Bloqueto | 48 |
| 8.3 – Layout do Código de Barras | 49 |
| 8.4 – Representação Numérica do Código de Barras | 50 |
| Anexo 1 – Modelo de Ficha de Compensação / cuidados no preenchimento de alguns campos do bloqueto | 52 |
| Anexo 2 – Cálculo do DAC do Código de Barras | 54 |
| Anexo 3 – Cálculo do DAC da Representação Numérica | 55 |
| Anexo 4 – Cálculo do DAC do campo “Nosso Número”, em bloquetos emitidos pelo próprio cliente. | 56 |
| Anexo 5 – Carteira 198 - (Nosso Número com 15 posições) Código de Barras e Representação Numérica | 57 |
| Anexo 6 – Cálculo do Fator de Vencimento | 58 |

ATENÇÃO

Para utilizar as carteiras 102, 103, 107, 140, 141, 172, 173, e 196 (bloquetos impressos pelo banco, sem que os títulos fiquem registrados no Banco Itaú) utilize arquivo remessa com layout conforme Anexo A.

Para as demais carteiras, utilize arquivo remessa com layout conforme item 3.1. O arquivo retorno, nos dois casos, segue o layout do item 3.2.

**Qualquer dúvida sobre o conteúdo deste manual consulte
Cash Management – Suporte Técnico**

| Localidade | DDD | Fone | Fax | E-mail |
|--------------|------|-----------|-----------|--|
| São Paulo/SP | (11) | 3708-8778 | 3708-8875 | cashmanagement@itaubba.com.br |

1. Noções Básicas

1.1 – Apresentação

O Banco Itaú S.A. adota o Intercâmbio Eletrônico de Arquivos para fornecer maior comodidade, rapidez e segurança no serviço de cobrança de títulos prestado aos seus clientes; com ele sua empresa encontrará grandes vantagens, tais como: maior confiabilidade, velocidade no processamento, eliminação de controles manuais e redução de custos.

Este manual esclarece tecnicamente o Intercâmbio Eletrônico de Arquivos de cobrança e estabelece as condições básicas para sua utilização.

1.2 – Cobrança Itaú

O Banco Itaú possui a cobrança adequada à necessidade de sua empresa. Existem várias modalidades de cobrança, cujas características são identificadas pelo código e número da carteira de cobrança. As principais características são:

- os títulos podem ou não permanecer registrados no Banco Itaú;
- os bloquetes podem ser emitidos integralmente pelo Banco Itaú e encaminhados tanto para o sacado do título como para o cedente;
- Banco Itaú pode fornecer bloquetes pré-impressos para sua empresa terminar de preenchê-los e enviar ao sacado;
- em impressora laser ou jato de tinta, sua empresa também poderá emitir integralmente o bloquete de cobrança, desde que respeitadas especificações definidas pelo Banco Itaú;
- vários indexadores.

Sua empresa pode encaminhar ou receber os arquivos do Banco Itaú por teleprocessamento.

Converse com seu gerente do Banco Itaú para verificar a carteira e o meio de envio de informações mais adequado.

2. Informações Técnicas

2.1 – Meios de intercâmbio

Recomenda-se o teleprocessamento como melhor alternativa para troca de arquivos, por ser um meio moderno de comunicação com processos automatizados e pela alta confiabilidade, rapidez e segurança.

Para sua implantação, basta sua empresa possuir um microcomputador compatível com a linha PC e acesso a internet.

O arquivo deve ser do tipo texto, contendo um registro por linha. Não deve ser utilizado nenhum tipo de compactador de arquivos.

O Itaú tem condições de refazer um arquivo em cinco dias úteis, desde que não decorridos mais de trinta dias da data original.

2.2 – Explicações gerais sobre o arquivo

O layout do arquivo segue padronização estabelecida pelo CNAB (Centro Nacional de Automação Bancária), órgão técnico da FEBRABAN (Federação Brasileira de Bancos), com algumas adaptações às necessidades do Itaú.

Cada arquivo é composto dos seguintes registros:

- Um registro Header de Arquivo;
- Registros de Detalhes;
- Um registro Trailer de Arquivo.

Representando graficamente, o arquivo é composto da seguinte maneira:

| | | | |
|---------|---|----|--------------|
| Arquivo | Registro Header do Arquivo | => | { Reg. = 0 } |
| | Registro de Detalhe (Obrigatório) | => | { Reg. = 1 } |
| | Registro de Transação (Opcional – Cheque Devolvido) | => | { Reg. = 1 } |
| | Registro de Detalhe (Opcional) | => | { Reg. = 4 } |
| | Registro de Detalhe (Opcional) | => | { Reg. = 5 } |
| | Registro Trailer do Arquivo | => | { Reg. = 9 } |

Cada registro é formado por campos que são apresentados em dois formatos:

- Alfanumérico (picture X): alinhados à esquerda com brancos à direita. Preferencialmente, todos os caracteres devem ser maiúsculos. Aconselha-se a não utilização de caracteres especiais (ex.: “Ç”, “?”, etc) e acentuação gráfica (ex.: “Á”, “É”, “Ê”, etc) e os campos não utilizados deverão ser preenchidos com brancos.
- Numérico (picture 9): alinhado à direita com zeros à esquerda e os campos não utilizados deverão ser preenchidos com zeros.
 - Vírgula assumida (picture V): indica a posição da vírgula dentro de um campo numérico. Exemplo: num campo com picture “9(5)V9(2)”, o número “876,54” será representado por “0087654”.

2.2.1 – Arquivo remessa

É um arquivo enviado pelo cliente ao Itaú para:

- Dar entrada em títulos;
- Comandar instruções sobre os títulos já em carteira;
- Comandar a impressão de bloquetes em carteiras específicas da modalidade sem registro (neste caso, o layout dos arquivos deverá ser conforme o anexo A. Nos demais casos, o layout segue padrão do item 3.1).

Podem ser enviados vários arquivos por dia, que todos serão tratados.

2.2.2 – Arquivo retorno

2.2.2.1 – Diário

É um arquivo enviado pelo Itaú ao cliente para:

- Informar as liquidações ocorridas;
- Confirmar o recebimento dos títulos e das instruções comandadas pelo cliente;

- Informar a execução de comandos previamente agendados (por exemplo, informar a baixa de um título quando completa 120 dias em carteira);
- Informar alegações dos sacados;
- Informar erros cometidos no arquivo remessa, rejeitando entradas ou instruções.

O arquivo retorno é gerado sempre que ocorrer qualquer evento que movimente algum registro em nosso sistema. Se nenhum evento ocorrer, o retorno não é gerado.

O layout do arquivo retorno obedece à mesma padronização independente da carteira utilizada. Se os títulos não permanecerem registrados no Itaú, apenas as liquidações e as rejeições de comando para impressão serão informadas no arquivo retorno.

2.2.2.2 – Mensal

Adicionalmente, também pode ser gerado, mediante cadastro prévio, um arquivo mensal contendo a posição de todos os títulos em carteira no Itaú. Basta solicitar prévio cadastramento.

2.2.2.3 – Ordenação dos registros no arquivo retorno

Os registros estão listados em ordem crescente de agência / conta corrente / carteira de cobrança e código de ocorrência.

3. Layout do Arquivo

3.1 – Arquivo Remessa

| ARQUIVO REMESSA | | REGISTRO HEADER DE ARQUIVO | | TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes | |
|--------------------|--|----------------------------|---------|---------------------------------|--|
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSICÃO | PICTURE | CONTEÚDO | |
| TIPO DE REGISTRO | IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO HEADER | 001 001 | 9(01) | 0 | |
| OPERAÇÃO | TIPO DE OPERAÇÃO - REMESSA | 002 002 | 9(01) | 1 | |
| LITERAL DE REMESSA | IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO MOVIMENTO | 003 009 | X(07) | REMESSA | |
| CÓDIGO DO SERVIÇO | IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO | 010 011 | 9(02) | 01 | |
| LITERAL DE SERVIÇO | IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO TIPO DE SERVIÇO | 012 026 | X(15) | COBRANCA | |
| AGÊNCIA | AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA | 027 030 | 9(04) | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 031 032 | 9(02) | 00 | |
| CONTA | NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA | 033 037 | 9(05) | | |
| DAC | DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA | 038 038 | 9(01) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 039 046 | X(08) | | |
| NOME DA EMPRESA | NOME POR EXTENSO DA "EMPRESA MÃE" | 047 076 | X(30) | | |
| CÓDIGO DO BANCO | Nº DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO | 077 079 | 9(03) | 341 | |
| NOME DO BANCO | NOME POR EXTENSO DO BANCO COBRADOR | 080 094 | X(15) | BANCO ITAU SA | |
| DATA DE GERAÇÃO | DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO | 095 100 | 9(06) | DDMMAA | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 101 394 | X(294) | | |
| NÚMERO SEQUENCIAL | NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO | 395 400 | 9(06) | 000001 | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | |

| ARQUIVO REMESSA | REGISTRO DETALHE (OBRIGATÓRIO) | TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes | | | |
|---------------------|--|---------------------------------|------------|------------------------------|--|
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO | |
| TIPO DE REGISTRO | IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO | 001 001 | 9(01) | 1 | |
| CÓDIGO DE INSCRIÇÃO | TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA | 002 003 | 9(02) | NOTA 1 | |
| NÚMERO DE INSCRIÇÃO | Nº DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA (CPF/CNPJ) | 004 017 | 9(14) | NOTA 1 | |
| AGÊNCIA | AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA | 018 021 | 9(04) | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 022 023 | 9(02) | "00" | |
| CONTA | NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA | 024 028 | 9(05) | | |
| DAC | DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA | 029 029 | 9(01) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 030 033 | X(04) | | |
| INSTRUÇÃO/ALEGAÇÃO | CÓD.INSTRUÇÃO/ALEGAÇÃO A SER CANCELADA | 034 037 | 9(04) | NOTA 27 | |
| USO DA EMPRESA | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA | 038 062 | X(25) | NOTA 2 | |
| NOSSO NÚMERO | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO | 063 070 | 9(08) | NOTA 3 | |
| QTDE DE MOEDA | QUANTIDADE DE MOEDA VARIÁVEL | 071 083 | 9(08)V9(5) | NOTA 4 | |
| Nº DA CARTEIRA | NÚMERO DA CARTEIRA NO BANCO | 084 086 | 9(03) | NOTA 5 | |
| USO DO BANCO | IDENTIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO NO BANCO | 087 107 | X(21) | | |
| CARTEIRA | CÓDIGO DA CARTEIRA | 108 108 | X(01) | NOTA 5 | |
| CÓD. DE OCORRÊNCIA | IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA | 109 110 | 9(02) | NOTA 6 | |
| Nº DO DOCUMENTO | Nº DO DOCUMENTO DE COBRANÇA (DUPL.,NP ETC.) | 111 120 | X(10) | NOTA 18 | |
| VENCIMENTO | DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO | 121 126 | 9(06) | NOTA 7 | |
| VALOR DO TÍTULO | VALOR NOMINAL DO TÍTULO | 127 139 | 9(11)V9(2) | NOTA 8 | |
| CÓDIGO DO BANCO | Nº DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO | 140 142 | 9(03) | 341 | |
| AGÊNCIA COBRADORA | AGÊNCIA ONDE O TÍTULO SERÁ COBRADO | 143 147 | 9(05) | NOTA 9 | |
| ESPÉCIE | ESPÉCIE DO TÍTULO | 148 149 | X(02) | NOTA 10 | |
| ACEITE | IDENTIFICAÇÃO DE TÍTULO ACEITO OU NÃO ACEITO | 150 150 | X(01) | A=ACEITE N=NÃO ACEITE | |
| DATA DE EMISSÃO | DATA DA EMISSÃO DO TÍTULO | 151 156 | 9(06) | NOTA 31 | |
| INSTRUÇÃO 1 | 1ª INSTRUÇÃO DE COBRANÇA | 157 158 | X(02) | NOTA 11 | |
| INSTRUÇÃO 2 | 2ª INSTRUÇÃO DE COBRANÇA | 159 160 | X(02) | NOTA 11 | |
| JUROS DE 1 DIA | VALOR DE MORA POR DIA DE ATRASO | 161 173 | 9(11)V9(2) | NOTA 12 | |
| DESCONTO ATÉ | DATA LIMITE PARA CONCESSÃO DE DESCONTO | 174 179 | 9(06) | DDMMAA | |
| VALOR DO DESCONTO | VALOR DO DESCONTO A SER CONCEDIDO | 180 192 | 9(11)V9(2) | NOTA 13 | |
| VALOR DO I.O.F. | VALOR DO I.O.F. RECOLHIDO P/ NOTAS SEGURO | 193 205 | 9(11)V((2) | NOTA 14 | |
| ABATIMENTO | VALOR DO ABATIMENTO A SER CONCEDIDO | 206 218 | 9(11)V9(2) | NOTA 13 | |
| CÓDIGO DE INSCRIÇÃO | IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO/SACADO | 219 220 | 9(02) | 01=CPF 02=CNPJ | |
| NÚMERO DE INSCRIÇÃO | Nº DE INSCRIÇÃO DO SACADO (CPF/CNPJ) | 221 234 | 9(14) | | |
| NOME | NOME DO SACADO | 235 264 | X(30) | NOTA 15 | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 265 274 | X(10) | NOTA 15 | |
| LOGRADOURO | RUA, NÚMERO E COMPLEMENTO DO SACADO | 275 314 | X(40) | | |
| BAIRRO | BAIRRO DO SACADO | 315 326 | X(12) | | |
| CEP | CEP DO SACADO | 327 334 | 9(08) | | |
| CIDADE | CIDADE DO SACADO | 335 349 | X(15) | | |
| ESTADO | UF DO SACADO | 350 351 | X(02) | | |
| SACADOR/AVALISTA | NOME DO SACADOR OU AVALISTA | 352 381 | X(30) | NOTA 16 | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 382 385 | X(04) | | |
| DATA DE MORA | DATA DE MORA | 386 391 | 9(06) | DDMMAA | |
| PRAZO | QUANTIDADE DE DIAS | 392 393 | 9(02) | NOTA 11 (A) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 394 394 | X(01) | | |
| NÚMERO SEQUENCIAL | Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO | 395 400 | 9(06) | | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | |

| ARQUIVO REMESSA | | REGISTRO DETALHE (OPCIONAL) | TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes | | |
|---------------------|--|--|---------------------------------|------------|----------|
| NOME DO CAMPO | | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
| TIPO DE REGISTRO | | IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO | 001 001 | 9(01) | 4 |
| CÓDIGO DE INSCRIÇÃO | | TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA | 002 003 | 9(02) | NOTA 1 |
| NÚMERO DE INSCRIÇÃO | | Nº DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA (CPF/CNPJ) | 004 017 | 9(14) | NOTA 1 |
| AGÊNCIA | | AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA | 018 021 | 9(04) | |
| ZEROS | | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 022 023 | 9(02) | "00" |
| CONTA | | NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA | 024 028 | 9(05) | |
| DAC | | DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA | 029 029 | 9(01) | |
| Nº DA CARTEIRA | | NÚMERO DA CARTEIRA NO BANCO | 030 032 | 9(03) | NOTA 5 |
| NOSSO NÚMERO | | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO | 033 040 | 9(08) | NOTA 3 |
| DAC NOSSO NÚMERO | | DAC DO NOSSO NÚMERO | 041 041 | 9(01) | NOTA 3 |
| SEQÜÊNCIA | | NÚMERO SEQÜENCIAL DOS REGISTROS TIPO 4 DO TÍTULO | 042 043 | 9(02) | |
| AGÊNCIA (01) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 044 047 | 9(04) | |
| CONTA (01) | | NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO | 048 054 | 9(07) | |
| DAC (01) | | DÍGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO | 055 055 | 9(01) | |
| VALOR (01) | | VALOR DE CRÉDITO | 056 068 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| AGÊNCIA (02) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 069 072 | 9(04) | |
| CONTA (02) | | NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO | 073 079 | 9(07) | |
| DAC (02) | | DÍGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO | 080 080 | 9(01) | |
| VALOR (02) | | VALOR DE CRÉDITO | 081 093 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| AGÊNCIA (03) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 094 097 | 9(04) | |
| CONTA (03) | | NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO | 098 104 | 9(07) | |
| DAC (03) | | DÍGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO | 105 105 | 9(01) | |
| VALOR (03) | | VALOR DE CRÉDITO | 106 118 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| AGÊNCIA (04) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 119 122 | 9(04) | |
| CONTA (04) | | NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO | 123 129 | 9(07) | |
| DAC (04) | | DÍGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO | 130 130 | 9(01) | |
| VALOR (04) | | VALOR DE CRÉDITO | 131 143 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| AGÊNCIA (05) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 144 147 | 9(04) | |
| CONTA (05) | | NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO | 148 154 | 9(07) | |
| DAC (05) | | DÍGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO | 155 155 | 9(01) | |
| VALOR (05) | | VALOR DE CRÉDITO | 156 168 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| AGÊNCIA (06) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 169 172 | 9(04) | |
| CONTA (06) | | NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO | 173 179 | 9(07) | |
| DAC (06) | | DÍGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO | 180 180 | 9(01) | |
| VALOR (06) | | VALOR DE CRÉDITO | 181 193 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| AGÊNCIA (07) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 194 197 | 9(04) | |
| CONTA (07) | | NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO | 198 204 | 9(07) | |
| DAC (07) | | DÍGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO | 205 205 | 9(01) | |
| VALOR (07) | | VALOR DE CRÉDITO | 206 218 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| AGÊNCIA (08) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 219 222 | 9(04) | |
| CONTA (08) | | NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO | 223 229 | 9(07) | |
| DAC (08) | | DÍGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO | 230 230 | 9(01) | |
| VALOR (08) | | VALOR DE CRÉDITO | 231 243 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |

Continua...

...Continuação.

| ARQUIVO REMESSA | | REGISTRO DETALHE (OPCIONAL) | TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes | | |
|-------------------|--|---|---------------------------------|------------|----------|
| NOME DO CAMPO | | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
| AGÊNCIA (09) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 244 247 | 9(04) | |
| CONTA (09) | | NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO | 248 254 | 9(07) | |
| DAC (09) | | DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO | 255 255 | 9(01) | |
| VALOR (09) | | VALOR DE CRÉDITO | 256 268 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| AGÊNCIA (10) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 269 272 | 9(04) | |
| CONTA (10) | | NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO | 273 279 | 9(07) | |
| DAC (10) | | DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO | 280 280 | 9(01) | |
| VALOR (10) | | VALOR DE CRÉDITO | 281 293 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| AGÊNCIA (11) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 294 297 | 9(04) | |
| CONTA (11) | | NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO | 298 304 | 9(07) | |
| DAC (11) | | DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO | 305 305 | 9(01) | |
| VALOR (11) | | VALOR DE CRÉDITO | 306 318 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| AGÊNCIA (12) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 319 322 | 9(04) | |
| CONTA (12) | | NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO | 323 329 | 9(07) | |
| DAC (12) | | DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO | 330 330 | 9(01) | |
| VALOR (12) | | VALOR DE CRÉDITO | 331 343 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| AGÊNCIA (13) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 344 347 | 9(04) | |
| CONTA (13) | | NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO | 348 354 | 9(07) | |
| DAC (13) | | DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO | 355 355 | 9(01) | |
| VALOR (13) | | VALOR DE CRÉDITO | 356 368 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| AGÊNCIA (14) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 369 372 | 9(04) | |
| CONTA (14) | | NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO | 373 379 | 9(07) | |
| DAC (14) | | DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO | 380 380 | 9(01) | |
| VALOR (14) | | VALOR DE CRÉDITO | 381 393 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| TIPO DE VALOR | | TIPO DE VALOR INFORMADO | 394 394 | 9(01) | NOTA 32 |
| NÚMERO SEQUENCIAL | | NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO | 395 400 | 9(06) | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | | |

IMPORTANTE:

- O arquivo pode conter tanto títulos de cobrança normal como títulos de cobrança com rateio de crédito;
- Para instruções de protesto, os títulos com rateio de crédito seguem os mesmos procedimentos dos títulos sem rateio;
- O rateio de crédito pode ser por percentual ou em valor (vide Nota 32);
- Títulos com rateio de crédito – Para cada Registro Detalhe Obrigatório (Tipo de Registro “1”) podem ser utilizados até 3 (três) Registros Tipo “4” para indicação dos detalhes do rateio de crédito (máximo de 30 contas por título). Caso a Agência/Conta/Dac do cedente e Nº da Carteira/Nosso Número do título, informados nos registros Tipo “4” não coincidam com os dados do respectivo registro Tipo “1”, a entrada do título é aceita sem rateio de crédito (os registros Tipo “4” são desprezados);
- A entrada do título é rejeitada nos casos em que a soma dos valores ou percentuais de rateio (informados nos registros Tipo “4”) ultrapasse o valor nominal do título do registro Tipo “1”;
- Caso os registros de rateio (Tipo “4”) não apresentem agências/contas de crédito, os registros Tipo 4 são desprezados e o título será tratado como entrada de cobrança normal, sem rateio;
- A agência/conta do cedente e sua respectiva agência/conta centralizadora de crédito da cobrança, não podem estar entre as agências/contas beneficiárias do rateio de crédito;
- Títulos com rateio de crédito não aceitam instruções de Desconto ou de Abatimento e não permitem alteração dos valores nominal e de crédito;
- Não haverá incidência de CPMF quando a raiz do CPNJ da conta do cedente for igual a da conta de crédito do rateio.

| ARQUIVO REMESSA | | REGISTRO DETALHE (OPCIONAL) | | TAMANHO DO REGISTRO = 400 BYTES | |
|---------------------|---|-----------------------------|---------|---------------------------------|--|
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSICÃO | PICTURE | CONTEÚDO | |
| TIPO DE REGISTRO | IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO | 001 001 | 9(001) | 5 | |
| ENDEREÇO DE E-MAIL | ENDEREÇO DE E-MAIL DO SACADO | 002 121 | X(120) | NOTA 29 | |
| CÓDIGO DE INSCRIÇÃO | IDENT. DO TIPO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR/AVALISTA | 122 123 | 9(002) | NOTA 30 | |
| NÚMERO DE INSCRIÇÃO | NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR AVALISTA | 124 137 | 9(014) | NOTA 30 | |
| LOGRADOURO | RUA, Nº E COMPLEMENTO DO SACADOR AVALISTA | 138 177 | X(040) | NOTA 30 | |
| BAIRRO | BAIRRO DO SACADOR AVALISTA | 178 189 | X(012) | NOTA 30 | |
| CEP | CEP DO SACADOR AVALISTA | 190 197 | 9(008) | NOTA 30 | |
| CIDADE | CIDADE DO SACADOR AVALISTA | 198 212 | X(015) | NOTA 30 | |
| ESTADO | UF (ESTADO) DO SACADOR AVALISTA | 213 214 | X(002) | NOTA 30 | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 215 394 | X(180) | BRANCOS | |
| NÚMERO SEQUENCIAL | NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO | 395 400 | 9(006) | | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | |

IMPORTANTE:

- Este registro é opcional e deverá ser enviado apenas quando o Cedente desejar que o bloqueto de cobrança seja entregue pelo Banco Itaú ao Sacado por e-mail e/ou, em substituição ou complemento dos dados referentes ao Sacador/Avalista, quando de sua existência; e
- Sempre que for informado, deverá ser na sequência do registro obrigatório de cobrança (Código de Registro '1') a que seus dados se referem;
- As informações constantes neste registro não são informadas no "arquivo retorno";
- Quando as informações referentes ao "Sacador / Avalista" tiverem sido indicadas nos registros "1" e "5", prevalecerá sempre a do registro "5";
- Na fase de testes não é possível o envio do bloqueto via e-mail, para tanto, este será emitido e consistido fisicamente.

| ARQUIVO REMESSA | | REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO | | TAMANHO DO REGISTRO = 400 BYTES | |
|-------------------|--|-----------------------------|---------|---------------------------------|--|
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO | |
| TIPO DE REGISTRO | IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRAILER | 001 001 | 9(01) | 9 | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 002 394 | X(393) | | |
| NÚMERO SEQUENCIAL | NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO | 395 400 | 9(06) | | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | |

3.2 – Arquivo Retorno

| ARQUIVO RETORNO | | REGISTRO HEADER DE ARQUIVO | | TAMANHO DO REGISTRO = 400 BYTES | |
|----------------------|---|----------------------------|---------|---------------------------------|--|
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSICÃO | PICTURE | CONTEÚDO | |
| TIPO DE REGISTRO | IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO HEADER | 001 001 | 9(01) | 0 | |
| CÓDIGO DE RETORNO | IDENTIFICAÇÃO DO ARQUIVO RETORNO | 002 002 | 9(01) | 2 | |
| LITERAL DE RETORNO | IDENTIFICAÇÃO. POR EXTENSO DO TIPO DE MOVIMENTO | 003 009 | X(07) | RETORNO | |
| CÓDIGO DO SERVIÇO | IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO | 010 011 | 9(02) | 01 | |
| LITERAL DE SERVIÇO | IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO TIPO DE SERVIÇO | 012 026 | X(15) | COBRANCA | |
| AGÊNCIA | AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA | 027 030 | 9(04) | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 031 032 | 9(02) | "00" | |
| CONTA | NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA | 033 037 | 9(05) | | |
| DAC | DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA | 038 038 | 9(01) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 039 046 | X(08) | | |
| NOME DA EMPRESA | NOME POR EXTENSO DA "EMPRESA MÃE" | 047 076 | X(30) | | |
| CÓDIGO DO BANCO | NÚMERO DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO | 077 079 | 9(03) | 341 | |
| NOME DO BANCO | NOME POR EXTENSO DO BANCO COBRADOR | 080 094 | X(15) | BANCO ITAU SA | |
| DATA DE GERAÇÃO | DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO | 095 100 | 9(06) | DDMMAA | |
| DENSIDADE | UNIDADE DA DENSIDADE | 101 105 | 9(05) | | |
| UNIDADE DE DENSID. | DENSIDADE DE GRAVAÇÃO DO ARQUIVO | 106 108 | X(03) | BPI | |
| Nº SEQ. ARQUIVO RET. | NÚMERO SEQUENCIAL DO ARQUIVO RETORNO | 109 113 | 9(05) | | |
| DATA DE CRÉDITO | DATA DE CRÉDITO DOS LANÇAMENTOS | 114 119 | 9(06) | DDMMAA | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 120 394 | X(275) | | |
| NÚMERO SEQUENCIAL | NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO | 395 400 | 9(06) | 000001 | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | |

| ARQUIVO RETORNO | | REGISTRO TRANSAÇÃO | | TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes | |
|---------------------|---|--------------------|-----|---------------------------------|-------------------|
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | | PICTURE | CONTEÚDO |
| TIPO DE REGISTRO | IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO | 001 | 001 | 9(01) | 1 |
| CÓDIGO DE INSCRIÇÃO | IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO/EMPRESA | 002 | 003 | 9(02) | 01=CPF 02=CNPJ |
| NÚMERO DE INSCRIÇÃO | NÚMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA (CPF/CNPJ) | 004 | 017 | 9(14) | |
| AGÊNCIA | AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA | 018 | 021 | 9(04) | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 022 | 023 | 9(02) | “00” |
| CONTA | NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA | 024 | 028 | 9(05) | |
| DAC | DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA | 029 | 029 | 9(01) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 030 | 037 | X(08) | |
| USO DA EMPRESA | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA | 038 | 062 | X(25) | NOTA 2 |
| NOSSO NÚMERO | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO | 063 | 070 | 9(08) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 071 | 082 | X(12) | |
| CARTEIRA | NUMERO DA CARTEIRA | 083 | 085 | 9(03) | NOTA 5 |
| NOSSO NÚMERO | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO | 086 | 093 | 9(08) | NOTA 3 |
| DAC NOSSO NÚMERO | DAC DO NOSSO NÚMERO | 094 | 094 | 9(01) | NOTA 3 |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 095 | 107 | X(13) | |
| CARTEIRA | CÓDIGO DA CARTEIRA | 108 | 108 | X(01) | NOTA 5 |
| CÓD. DE OCORRÊNCIA | IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA | 109 | 110 | 9(02) | NOTA 17 |
| DATA DE OCORRÊNCIA | DATA DE OCORRÊNCIA NO BANCO | 111 | 116 | 9(06) | DDMMAA |
| Nº DO DOCUMENTO | Nº DO DOCUMENTO DE COBRANÇA (DUPL, NP ETC) | 117 | 126 | X(10) | NOTA 18 |
| NOSSO NÚMERO | CONFIRMAÇÃO DO NÚMERO DO TÍTULO NO BANCO | 127 | 134 | 9(08) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 135 | 146 | X(12) | |
| VENCIMENTO | DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO | 147 | 152 | 9(06) | DDMMAA |
| VALOR DO TÍTULO | VALOR NOMINAL DO TÍTULO | 153 | 165 | 9(11)V9(2) | |
| CÓDIGO DO BANCO | NÚMERO DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO | 166 | 168 | 9(03) | |
| AGÊNCIA COBRADORA | AG. COBRADORA, AG. DE LIQUIDAÇÃO OU BAIXA | 169 | 172 | 9(04) | NOTA 9 |
| DAC AG. COBRADORA | DAC DA AGÊNCIA COBRADORA | 173 | 173 | 9(01) | |
| ESPÉCIE | ESPÉCIE DO TÍTULO | 174 | 175 | 9(02) | NOTA 10 |
| TARIFA DE COBRANÇA | VALOR DA DESPESA DE COBRANÇA | 176 | 188 | 9(11)V9(2) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 189 | 214 | X(26) | |
| VALOR DO IOF | VALOR DO IOF A SER RECOLHIDO (NOTAS SEGURO) | 215 | 227 | 9(11)V9(2) | |
| VALOR ABATIMENTO | VALOR DO ABATIMENTO CONCEDIDO | 228 | 240 | 9(11)V((2) | NOTA 19 |
| DESCONTOS | VALOR DO DESCONTO CONCEDIDO | 241 | 253 | 9(11)V9(2) | NOTA 19 |
| VALOR PRINCIPAL | VALOR LANÇADO EM CONTA CORRENTE | 254 | 266 | 9(11)V9(2) | |
| JUROS DE MORA/MULTA | VALOR DE MORA E MULTA PAGOS PELO SACADO | 267 | 279 | 9(11)V9(2) | |
| OUTROS CRÉDITOS | VALOR DE OUTROS CRÉDITOS | 280 | 292 | 9(11)V9(2) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 293 | 295 | X(03) | |
| DATA CRÉDITO | DATA DE CRÉDITO DESTA LIQUIDAÇÃO | 296 | 301 | X(06) | DDMMAA |
| INSTR.CANCELADA | CÓDIGO DA INSTRUÇÃO CANCELADA | 302 | 305 | 9(04) | NOTA 20 |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 306 | 311 | X(06) | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 312 | 324 | 9(13) | |
| NOME DO SACADO | NOME DO SACADO | 325 | 354 | X(30) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 355 | 377 | X(23) | |
| ERROS | REGISTROS REJEITADOS OU ALEGAÇÃO DO SACADO | 378 | 385 | X(08) | NOTA 20 |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 386 | 392 | X(07) | |
| CÓD. DE LIQUIDAÇÃO | MEIO PELO QUAL O TÍTULO FOI LIQUIDADO | 393 | 394 | X(02) | NOTA 28 |
| NÚMERO SEQUENCIAL | NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO | 395 | 400 | 9(06) | |

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

| ARQUIVO RETORNO | | REGISTRO TRANSAÇÃO (OPCIONAL – CHEQUE DEVOLVIDO) | | TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes | |
|-------------------------|---|---|------------|---------------------------------|--|
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO | |
| TIPO DE REGISTRO | IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO | 001 001 | 9(01) | 1 | |
| CÓDIGO DE INSCRIÇÃO | IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO/EMPRESA | 002 003 | 9(02) | 01=CPF 02=CNPJ | |
| NÚMERO DE INSCRIÇÃO | NÚMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA (CPF/CNPJ) | 004 017 | 9(14) | | |
| AGÊNCIA | AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA | 018 021 | 9(04) | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 022 023 | 9(02) | "00" | |
| CONTA | NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA | 024 028 | 9(05) | | |
| DAC | DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA | 029 029 | 9(01) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 030 037 | X(08) | | |
| USO DA EMPRESA | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA | 038 062 | X(25) | NOTA 2 | |
| NOSSO NÚMERO | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO | 063 070 | 9(08) | | |
| AGÊNCIA CONTA DO CHEQUE | AGÊNCIA CONTA E DAC DE DÉBITO DO CHEQUE | 071 082 | X(12) | NOTA 33 | |
| CARTEIRA | NUMERO DA CARTEIRA | 083 085 | 9(03) | NOTA 5 | |
| NOSSO NÚMERO | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO | 086 093 | 9(08) | NOTA 3 | |
| DAC NOSSO NÚMERO | DAC DO NOSSO NÚMERO | 094 094 | 9(01) | NOTA 3 | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 095 107 | X(13) | | |
| CARTEIRA | CÓDIGO DA CARTEIRA | 108 108 | X(01) | NOTA 5 | |
| CÓD. DE OCORRÊNCIA | IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA | 109 110 | 9(02) | NOTA 17 | |
| DATA DE OCORRÊNCIA | DATA DE OCORRÊNCIA NO BANCO | 111 116 | 9(06) | DDMMAA | |
| Nº DO DOCUMENTO | Nº DO DOCUMENTO DE COBRANÇA (DUPL, NP ETC) | 117 126 | X(10) | NOTA 18 | |
| NOSSO NÚMERO | CONFIRMAÇÃO DO NÚMERO DO TÍTULO NO BANCO | 127 134 | 9(08) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 135 146 | X(12) | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 147 152 | 9(06) | | |
| VALOR DO TÍTULO | VALOR NOMINAL DO TÍTULO | 153 165 | 9(11)V9(2) | | |
| CÓDIGO DO BANCO | NÚMERO DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO | 166 168 | 9(03) | | |
| AGÊNCIA COBRADORA | AG. COBRADORA, AG. DE LIQUIDAÇÃO OU BAIXA | 169 172 | 9(04) | NOTA 9 | |
| DAC AG. COBRADORA | DAC DA AGÊNCIA COBRADORA | 173 173 | 9(01) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 174 175 | X(02) | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 176 253 | 9(78) | | |
| VALOR DO CHEQUE | VALOR DO CHEQUE | 254 266 | 9(11)V9(2) | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 267 292 | 9(26) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 293 301 | X(09) | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 302 324 | 9(23) | | |
| BANDA MAGNÉTICA | BANDA MAGNÉTICA DO CHEQUE (CMC-7) | 325 354 | X(30) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 355 377 | X(23) | | |
| MOTIVO | MOTIVO DE DEVOLUÇÃO DO CHEQUE | 378 379 | X(02) | NOTA 20 | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 380 394 | X(15) | | |
| NÚMERO SEQUENCIAL | NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO | 395 400 | 9(06) | | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | |

Observações:

Registro opcional que apresenta os dados do cheque devolvido, utilizado para pagamento do título.

Este registro somente constará do arquivo retorno quando contratado o serviço junto ao Banco e é exclusivo para informação do cheque devolvido (Código de Ocorrência “69” – Nota 17 e Nota 20 - Tabela 9).

| ARQUIVO RETORNO | | REGISTRO DETALHE (OPCIONAL) | TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes | | |
|---------------------|--|--|---------------------------------|------------|----------|
| NOME DO CAMPO | | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
| TIPO DE REGISTRO | | IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO | 001 001 | 9(01) | 4 |
| CÓDIGO DE INSCRIÇÃO | | TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA | 002 003 | 9(02) | NOTA 1 |
| NÚMERO DE INSCRIÇÃO | | Nº DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA (CPF/CNPJ) | 004 017 | 9(14) | NOTA 1 |
| AGÊNCIA | | AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA | 018 021 | 9(04) | |
| ZEROS | | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 022 023 | 9(02) | "00" |
| CONTA | | NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA | 024 028 | 9(05) | |
| DAC | | DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA | 029 029 | 9(01) | |
| BRANCOS | | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 030 037 | X(08) | |
| USO DA EMPRESA | | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA | 038 062 | X(25) | NOTA 2 |
| NOSSO NÚMERO | | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO | 063 070 | 9(08) | |
| BRANCOS | | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 071 082 | X(12) | |
| Nº DA CARTEIRA | | NÚMERO DA CARTEIRA | 083 085 | 9(03) | NOTA 5 |
| NOSSO NÚMERO | | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO | 086 093 | 9(08) | NOTA 3 |
| DAC NOSSO NÚMERO | | DAC DO NOSSO NÚMERO | 094 094 | 9(01) | NOTA 3 |
| BRANCOS | | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 095 107 | X(13) | |
| CARTEIRA | | CÓDIGO DA CARTEIRA | 108 108 | X(01) | NOTA 5 |
| CÓD. DE OCORRÊNCIA | | IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA | 109 110 | 9(02) | NOTA 17 |
| SEQÜÊNCIA | | NÚMERO SEQÜENCIAL DOS REGISTROS TIPO 4 DO TÍTULO | 111 112 | 9(02) | |
| VALOR DO TITULO | | VALOR TOTAL RECEBIDO LÍQUIDO | 113 125 | 9(11)V9(2) | |
| AGENCIA (01) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 126 129 | 9(04) | |
| CONTA (01) | | NÚMERO DA CONTA DE CRÉDITO | 130 136 | 9(07) | |
| DAC (01) | | DAC DA AGENCIA/CONTA DE CRÉDITO | 137 137 | 9(01) | |
| VALOR (01) | | VALOR DE CRÉDITO | 138 150 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| VALOR ENCARGOS (01) | | VALOR ENCARGOS DO RATEADO | 151 160 | 9(08)V9(2) | |
| AGENCIA (02) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 161 164 | 9(04) | |
| CONTA (02) | | NÚMERO DA CONTA DE CRÉDITO | 165 171 | 9(07) | |
| DAC (02) | | DAC DA AGENCIA/CONTA DE CRÉDITO | 172 172 | 9(01) | |
| VALOR (02) | | VALOR DE CRÉDITO | 173 185 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| VALOR ENCARGOS (02) | | VALOR ENCARGOS DO RATEADO | 186 195 | 9(08)V9(2) | |
| AGENCIA (03) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 196 199 | 9(04) | |
| CONTA (03) | | NÚMERO DA CONTA DE CRÉDITO | 200 206 | 9(07) | |
| DAC (03) | | DAC DA AGENCIA/CONTA DE CRÉDITO | 207 207 | 9(01) | |
| VALOR (03) | | VALOR DE CRÉDITO | 208 220 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| VALOR ENCARGOS (03) | | VALOR ENCARGOS DO RATEADO | 221 230 | 9(08)V9(2) | |
| AGENCIA (04) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 231 234 | 9(04) | |
| CONTA (04) | | NÚMERO DA CONTA DE CRÉDITO | 235 241 | 9(07) | |
| DAC (04) | | DAC DA AGENCIA/CONTA DE CRÉDITO | 242 242 | 9(01) | |
| VALOR (04) | | VALOR DE CRÉDITO | 243 255 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| VALOR ENCARGOS (04) | | VALOR ENCARGOS DO RATEADO | 256 265 | 9(08)V9(2) | |
| AGENCIA (05) | | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 266 269 | 9(04) | |
| CONTA (05) | | NÚMERO DA CONTA DE CRÉDITO | 270 276 | 9(07) | |
| DAC (05) | | DAC DA AGENCIA/CONTA DE CRÉDITO | 277 277 | 9(01) | |
| VALOR (05) | | VALOR DE CRÉDITO | 278 290 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| VALOR ENCARGOS (05) | | VALOR ENCARGOS DO RATEADO | 291 300 | 9(08)V9(2) | |

Continua...

...Continuação.

| ARQUIVO RETORNO | | REGISTRO DETALHE (OPCIONAL) | TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes | | |
|-------------------|------|--|---------------------------------|------------|----------|
| NOME DO CAMPO | | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
| AGENCIA | (06) | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 301 304 | 9(04) | |
| CONTA | (06) | NÚMERO DA CONTA DE CRÉDITO | 305 311 | 9(07) | |
| DAC | (06) | DAC DA AGENCIA/CONTA DE CRÉDITO | 312 312 | 9(01) | |
| VALOR | (06) | VALOR DE CRÉDITO | 313 325 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| VALOR ENCARGOS | (06) | VALOR ENCARGOS DO RATEADO | 326 335 | 9(08)V9(2) | |
| AGENCIA | (07) | NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO | 336 339 | 9(04) | |
| CONTA | (07) | NÚMERO DA CONTA DE CRÉDITO | 340 346 | 9(07) | |
| DAC | (07) | DAC DA AGENCIA/CONTA DE CRÉDITO | 347 347 | 9(01) | |
| VALOR | (07) | VALOR DE CRÉDITO | 348 360 | 9(11)V9(2) | NOTA 32 |
| VALOR ENCARGOS | (07) | VALOR ENCARGOS DO RATEADO | 361 370 | 9(08)V9(2) | |
| BRANCOS | | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 371 393 | X(23) | |
| TIPO DE VALOR | | TIPO DE VALOR DE RATEIO ENVIADO | 394 394 | X(01) | NOTA 32 |
| NÚMERO SEQUENCIAL | | NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO | 395 400 | 9(06) | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | | |

| ARQUIVO RETORNO | | REGISTRO TRAILER | | TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes | |
|---------------------|--|------------------|-----|---------------------------------|----------|
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | | PICTURE | CONTEÚDO |
| TIPO DE REGISTRO | IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRAILER | 001 | 001 | 9(01) | 9 |
| CÓDIGO DE RETORNO | IDENTIFICAÇÃO DE ARQUIVO RETORNO | 002 | 002 | 9(01) | 2 |
| CÓDIGO DE SERVIÇO | IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO | 003 | 004 | 9(02) | 01 |
| CÓDIGO DO BANCO | IDENTIFICAÇÃO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO | 005 | 007 | 9(03) | 341 |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 008 | 017 | X(10) | |
| QTDE. DE TÍTULOS | QTDE. DE TÍTULOS EM COBR. SIMPLES | 018 | 025 | 9(08) | NOTA 21 |
| VALOR TOTAL | VR TOTAL DOS TÍTULOS EM COBRANÇA SIMPLES | 026 | 039 | 9(12)V9(2) | NOTA 21 |
| AVISO BANCÁRIO | REFERÊNCIA DO AVISO BANCÁRIO | 040 | 047 | X(08) | NOTA 22 |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 048 | 057 | X(10) | |
| QTDE. DE TÍTULOS | QTDE DE TÍTULOS EM COBRANÇA/VINCULADA | 058 | 065 | 9(08) | NOTA 21 |
| VALOR TOTAL | VR TOTAL DOS TÍTULOS EM COBRANÇA/VINCULADA | 066 | 079 | 9(12)V9(2) | NOTA 21 |
| AVISO BANCÁRIO | REFERÊNCIA DO AVISO BANCÁRIO | 080 | 087 | X(08) | NOTA 22 |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 088 | 177 | X(90) | |
| QTDE. DE TÍTULOS | QTDE. DE TÍTULOS EM COBR. DIRETA/ESCRITURAL | 178 | 185 | 9(08) | NOTA 21 |
| VALOR TOTAL | VR TOTAL DOS TÍTULOS EM COBR. DIRETA/ESCRIT. | 186 | 199 | 9(12)V9(2) | NOTA 21 |
| AVISO BANCÁRIO | REFERÊNCIA DO AVISO BANCÁRIO | 200 | 207 | X(08) | NOTA 22 |
| CONTROLE DO ARQUIVO | NÚMERO SEQUENCIAL DO ARQUIVO RETORNO | 208 | 212 | 9(05) | |
| QTDE DE DETALHES | QUANTIDADE DE REGISTROS DE TRANSAÇÃO | 213 | 220 | 9(08) | |
| VLR TOTAL INFORMADO | VALOR DOS TÍTULOS INFORMADOS NO ARQUIVO | 221 | 234 | 9(12)V9(2) | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 235 | 394 | X(160) | |
| NÚMERO SEQUENCIAL | NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO | 395 | 400 | 9(06) | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | |

4. Notas

(1) TIPO/Nº DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA/SACADOR

| TIPO INSCRIÇÃO | NÚMERO DE INSCRIÇÃO |
|----------------|-----------------------|
| 01 | Nº DO CPF DO CEDENTE |
| 02 | Nº DO CNPJ DO CEDENTE |
| 03 | CPF DO SACADOR |
| 04 | CNPJ DO SACADOR |

Normalmente definem o tipo (CPF/CNPJ) e o número de inscrição do cedente.

Se o título for negociado, deverão ser utilizados para indicar o CNPJ/CPF do sacador (cedente original), uma vez que os cartórios exigem essa informação para efetivação dos protestos. Para este fim, também poderá ser utilizado o registro tipo "5".

(2) USO DA EMPRESA

Campo não obrigatório, de livre utilização pela empresa, cuja informação não é consistida pelo Banco Itaú, e não sai no aviso de cobrança, retornando ao cedente no arquivo retorno em qualquer movimento do título (baixa, liquidação, confirmação de protesto, etc.) com o mesmo conteúdo da entrada. Para instituições financeiras (ag: 1248/Bancorp), o conteúdo deste campo também será impresso no rodapé do bloqueto.

(3) NOSSO NÚMERO

Para carteiras com registro:

- **Escriturais:** é enviado zerado pela empresa e retornado pelo Banco Itaú na confirmação de entrada, com exceção da carteira 115 cuja faixa de Nosso Número é de livre utilização pelo cedente;
- **Diretas:** é de livre utilização pelo cedente, não podendo ser repetida se o número ainda estiver registrado no Banco Itaú ou se transcorridos menos de 45 dias de sua baixa / liquidação no Banco Itaú. Dependendo da carteira de cobrança utilizada a faixa de Nosso Número pode ser definida pelo Banco.
- Para todas as movimentações envolvendo o título, o "Nosso Número" deve ser informado.

Para carteiras sem registro:

- Normalmente a empresa define o "Nosso Número" e é responsável pelo seu controle e pelo cálculo do DAC – Dígito de Auto conferência (Vide Nota 23).

(4) QUANTIDADE DE MOEDA VARIÁVEL

Este campo deverá ser preenchido com zeros caso a moeda seja o Real.

(5) CARTEIRAS DE COBRANÇA

| OBS | CÓD. | TIPO(*) | CARTEIRAS | DESCRIÇÃO |
|-------|------|---------|-----------|--|
| | I | E | 112 | ESCRITURAL ELETRÔNICA – SIMPLES |
| | I | E | 115 | ESCRITURAL ELETRÔNICA – SIMPLES – FAIXA NOSSO NÚMERO LIVRE |
| D | I | E | 104 | ESCRITURAL ELETRÔNICA – CARNÊ |
| | E | E | 147 | ESCRITURAL ELETRÔNICA – DÓLAR |
| F | I | E | 188 | ESCRITURAL ELETRÔNICA - COBRANÇA INTELIGENTE (B2B) |
| D,E | I | D | 108 | DIRETA ELETRÔNICA EMISSÃO INTEGRAL – CARNÊ |
| E | I | D | 109 | DIRETA ELETRÔNICA SEM EMISSÃO – SIMPLES |
| E | U | D | 150 | DIRETA ELETRÔNICA SEM EMISSÃO – DÓLAR |
| | I | D | 121 | DIRETA ELETRÔNICA EMISSÃO PARCIAL – SIMPLES |
| E | I | D | 180 | DIRETA ELETRÔNICA EMISSÃO INTEGRAL SIMPLES |
| A | I | S | 175 | SEM REGISTRO SEM EMISSÃO |
| C | I | S | 198 | SEM REGISTRO SEM EMISSÃO 15 DÍGITOS |
| C | I | S | 142 | SEM REGISTRO SEM EMISSÃO 15 DÍGITOS IOF 4% |
| C | I | S | 143 | SEM REGISTRO SEM EMISSÃO 15 DÍGITOS COM IOF 7% |
| A | I | S | 174 | SEM REGISTRO EMISSÃO PARCIAL COM PROTESTO BORDERÔ |
| A | I | S | 177 | SEM REGISTRO EMISSÃO PARCIAL COM PROTESTO ELETRÔNICO |
| A | I | S | 129 | SEM REGISTRO EMISSÃO PARCIAL SEGUROS COM IOF 2% |
| A | I | S | 139 | SEM REGISTRO EMISSÃO PARCIAL SEGUROS COM IOF 4% |
| A | I | S | 169 | SEM REGISTRO EMISSÃO PARCIAL SEGUROS COM IOF 7% |
| A, B | I | S | 172 | SEM REGISTRO COM EMISSÃO INTEGRAL |
| A,B,D | I | S | 102 | SEM REGISTRO COM EMISSÃO INTEGRAL – CARNÊ |
| B,C,D | I | S | 107 | SEM REGISTRO COM EMISSÃO INTEGRAL – 15 POSIÇÕES - CARNÊ |
| A, B | I | S | 173 | SEM REGISTRO COM EMISSÃO E ENTREGA |

| | | | | |
|-------|---|---|-----|--|
| A,B,D | I | S | 103 | SEM REGISTRO COM EMISSÃO E ENTREGA – CARNÊ |
| B, C | I | S | 196 | SEM REGISTRO COM EMISSÃO E ENTREGA – 15 POSIÇÕES |

(*) A coluna 'TIPO' define a modalidade das carteiras: E – *Escritural* / D – *Direta* / S – *Sem Registro*.

- (A) No arquivo retorno é informado somente: agência, conta corrente, carteira, nosso número, data do pagamento, multa, desconto/abatimento, tarifa, valor líquido.
- (B) Carteiras sem registro, com emissão do bloqueto pelo Banco Itaú. São as únicas que utilizam arquivo remessa conforme anexo A.
- (C) No arquivo retorno é informado somente: agência, conta corrente, carteira, nosso número, data do pagamento, multa, desconto/abatimento, tarifa, valor líquido e seu número.
- (D) Para *carteiras com impressão e montagem* de carnês pelo Banco Itaú, o arquivo remessa deverá ser ordenado por sacado e vencimento. A cada alteração no nome do sacado será emitido um carnê (*limitado a 99 parcelas*), obedecendo a ordem do arquivo remessa. Quando a quantidade de parcelas de um carnê for superior a “99”, é necessária a emissão de mais de um carnê.
- (E) Somente utilizar nosso número dentro de faixa numérica definida pelo Banco Itaú.
- (F) Carteira exclusiva para permitir liquidação parcial do título, conforme negociação previamente cadastrada pelo cedente no Itaú Bankline Empresa Plus. Não permite protesto e o cliente necessita estar operando com bloqueto digital no site da empresa (B2B).

(6) CÓDIGO DE OCORRÊNCIA (ARQUIVO REMESSA)

| OBS | CÓD. | OCORRÊNCIA | CAMPOS NECESSÁRIOS |
|-----|------|---|---------------------|
| | 01 | REMESSA | TODOS OS CAMPOS |
| A | 02 | PEDIDO DE BAIXA | |
| A,D | 04 | CONCESSÃO DE ABATIMENTO (INDICADOR 12.5) | VALOR DO ABATIMENTO |
| A,D | 05 | CANCELAMENTO DE ABATIMENTO | VALOR DO ABATIMENTO |
| A,D | 06 | ALTERAÇÃO DO VENCIMENTO | VENCIMENTO |
| A,D | 07 | ALTERAÇÃO DO USO DA EMPRESA | USO DA EMPRESA |
| A,D | 08 | ALTERAÇÃO DO SEU NÚMERO | SEU NÚMERO |
| A,C | 09 | PROTESTAR (emite aviso ao sacado após xx dias do vencimento, e envia ao cartório após 5 dias úteis) | |
| A,D | 10 | NÃO PROTESTAR (inibe protesto automático, quando houver instrução permanente na conta corrente) | |
| A,C | 11 | PROTESTO PARA FINS FALIMENTARES | |
| A,F | 18 | SUSTAR O PROTESTO | |
| B,D | 31 | ALTERAÇÃO DE OUTROS DADOS | CAMPOS A ALTERAR |
| A | 34 | BAIXA POR TER SIDO PAGO DIRETAMENTE AO CEDENTE | |
| B,G | 35 | CANCELAMENTO DE INSTRUÇÃO | CÓDIGO DA INSTRUÇÃO |
| A,C | 36 | PROTESTO URGENTE (envia a cartório após XX dias úteis do vencimento) | |
| A | 37 | ALTERAÇÃO DO VENCIMENTO E SUSTAR PROTESTO | VENCIMENTO |
| A,E | 38 | CEDENTE NÃO CONCORDA COM ALEGAÇÃO DO SACADO | CÓDIGO DA ALEGAÇÃO |
| A,D | 47 | CEDENTE SOLICITA DISPENSA DE JUROS | |

(A) São obrigatórios os seguintes campos, além dos indicados na tabela:

- Tipo de Registro
- Agência/Conta/Dac da Empresa
- Nosso Número
- Número da Carteira
- Código da Carteira
- Valor do Título

Os demais campos devem ser preenchidos com zeros ou brancos, obedecendo a sua picture.

(B) São obrigatórios os seguintes campos, além dos indicados na tabela:

- Tipo de Registro
- Agência/Conta/Dac da Empresa
- Nosso Número
- Número da Carteira
- Código da Carteira

Os campos sem alteração devem ser preenchidos com zeros ou brancos, obedecendo a sua picture. A alteração do valor do título deverá ser feita isoladamente, sem nenhuma outra alteração no mesmo registro.

(C) Utilizada para agendar um protesto futuro sendo que o prazo de início de protesto deverá ser indicado nas posições 392 à 393, a partir do vencimento. Caso seja informado '00' no campo prazo, o processo de protesto será acionado 02 dias (úteis) após o vencimento. No caso da ocorrência “11”, o cedente passa a ter prioridade no recebimento quando o sacado estiver com falência decretada.

- (D) Somente são aceitas antes de iniciar o processo de protesto. Se o protesto já estiver em andamento, deve-se primeiro sustar o protesto e em seguida comandar a instrução desejada (a sustação e a instrução podem constar no mesmo arquivo).
A instrução de baixa susta automaticamente o protesto e o título é baixado.
- (E) O código da alegação do sacado deverá ser informado nas posições 34 a 37 do registro de transação conforme nota 20, tabela 6, campo CÓD.
- (F) Deve ser utilizada também quando se deseja cancelar uma instrução de protesto comandada no registro de entrada, mesmo que o título ainda não tenha sido protestado.
- (G) O código da instrução a ser cancelada (1156 – *Não Protestar* ou 2261 – *Dispensar juros/comissão de permanência*) deverá ser informado nas posições 34 a 37 do registro de transação.

(7) VENCIMENTO

Para títulos com vencimento 'à vista' ou 'na apresentação', informar no campo "Data de Vencimento" o código "999999".

Será impresso no bloqueto a literal "A VISTA".

Nesses casos, conforme previsto em lei, o sacado terá 15 dias para pagamento sem juros, a contar da data de processamento indicada no corpo do bloqueto.

(8) VALOR DO TÍTULO

O título deverá ter seu valor expresso em reais na data de entrada, mesmo quando cobrado em moeda variável.

(9) AGÊNCIA COBRADORA

No arquivo remessa, preencher com zeros. O Banco Itaú define a agência cobradora pelo CEP do sacado.

No arquivo retorno, poderá conter:

| AGÊNCIA | SIGNIFICADO |
|---------|---|
| 7744 | PEDIDO DE BAIXA EFETUADO PELO CEDENTE |
| 7788 | BAIXA AUTOMÁTICA DECORRENTE DE: INSTRUÇÃO CADASTRADA A NÍVEL CONTA CORRENTE, INSTRUÇÃO COMANDADA NO REGISTRO DE ENTRADA OU PELO PADRÃO DO BANCO ITAÚ (120 DIAS APÓS O VENCIMENTO DO TÍTULO) |
| 7777 | BAIXA SOLICITADA VIA BANKLINE OU PELA AGÊNCIA VIA ESTAÇÃO ADMINISTRATIVA |
| 9999 | O BANCO ITAÚ NÃO POSSUI AGÊNCIA PARA O CEP INDICADO |
| OUTROS | Nº DA AGÊNCIA / ÓRGÃO QUE EFETUARÁ A COBRANÇA OU QUE EXECUTOU A BAIXA / LIQUIDAÇÃO |

(10) ESPÉCIE

| COD. | ESPÉCIE |
|------|---------------------|
| 01 | DUPLICATA MERCANTIL |
| 02 | NOTA PROMISSÓRIA |
| 03 | NOTA DE SEGURO |
| 04 | MENSALIDADE ESCOLAR |
| 05 | RECIBO |
| 06 | CONTRATO |
| 07 | COSSEGUROS |

| COD. | ESPÉCIE |
|------|--------------------------------|
| 08 | DUPLICATA DE SERVIÇO |
| 09 | LETRA DE CÂMBIO |
| 13 | NOTA DE DÉBITOS |
| 15 | DOCUMENTO DE DÍVIDA |
| 16 | ENCARGOS CONDOMINIAIS |
| 17 | CONTA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS |
| 99 | DIVERSOS |

(11) INSTRUÇÕES DE COBRANÇA

| OBS | CÓD. | INSTRUÇÃO |
|-----|------|---|
| | 02 | DEVOLVER APÓS 05 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 03 | DEVOLVER APÓS 30 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 05 | RECEBER CONFORME INSTRUÇÕES NO PRÓPRIO TÍTULO |
| | 06 | DEVOLVER APÓS 10 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 07 | DEVOLVER APÓS 15 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 08 | DEVOLVER APÓS 20 DIAS DO VENCIMENTO |
| A | 09 | PROTESTAR (emite aviso ao sacado após XX dias do vencimento, e envia ao cartório após 5 dias úteis) |
| H | 10 | NÃO PROTESTAR (inibe protesto, quando houver instrução permanente na conta corrente) |

| | | |
|---------|----|--|
| | 11 | DEVOLVER APÓS 25 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 12 | DEVOLVER APÓS 35 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 13 | DEVOLVER APÓS 40 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 14 | DEVOLVER APÓS 45 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 15 | DEVOLVER APÓS 50 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 16 | DEVOLVER APÓS 55 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 17 | DEVOLVER APÓS 60 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 18 | DEVOLVER APÓS 90 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 19 | NÃO RECEBER APÓS 05 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 20 | NÃO RECEBER APÓS 10 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 21 | NÃO RECEBER APÓS 15 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 22 | NÃO RECEBER APÓS 20 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 23 | NÃO RECEBER APÓS 25 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 24 | NÃO RECEBER APÓS 30 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 25 | NÃO RECEBER APÓS 35 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 26 | NÃO RECEBER APÓS 40 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 27 | NÃO RECEBER APÓS 45 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 28 | NÃO RECEBER APÓS 50 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 29 | NÃO RECEBER APÓS 55 DIAS DO VENCIMENTO |
| F | 30 | IMPORTÂNCIA DE DESCONTO POR DIA |
| | 31 | NÃO RECEBER APÓS 60 DIAS DO VENCIMENTO |
| | 32 | NÃO RECEBER APÓS 90 DIAS DO VENCIMENTO |
| J | 33 | CONCEDER ABATIMENTO REF. À PIS-PASEP/COFIN/CSLL, MESMO APÓS VENCIMENTO |
| A,E | 36 | PROTESTO URGENTE (envia a cartório após XX dias úteis do vencimento) |
| | 37 | RECEBER ATÉ O ÚLTIMO DIA DO MÊS DE VENCIMENTO |
| | 38 | CONCEDER DESCONTO MESMO APÓS VENCIMENTO |
| | 39 | NÃO RECEBER APÓS O VENCIMENTO |
| | 40 | CONCEDER DESCONTO CONFORME NOTA DE CRÉDITO |
| A | 42 | PROTESTO PARA FINS FALIMENTARES |
| | 43 | SUJEITO A PROTESTO SE NÃO FOR PAGO NO VENCIMENTO |
| G | 44 | IMPORTÂNCIA POR DIA DE ATRASO A PARTIR DE DDMMAA |
| | 45 | TEM DIA DA GRAÇA |
| | 46 | USO DO BANCO |
| | 47 | DISPENSAR JUROS/COMISSÃO DE PERMANÊNCIA |
| | 51 | RECEBER SOMENTE COM A PARCELA ANTERIOR QUITADA |
| | 52 | FAVOR EFETUAR PGTO SOMENTE ATRAVÉS DESTA COBRANÇA BANCÁRIA |
| | 53 | USO DO BANCO |
| | 54 | APÓS VENCIMENTO PAGÁVEL SOMENTE NA EMPRESA |
| | 56 | USO DO BANCO |
| | 57 | SOMAR VALOR DO TÍTULO AO VALOR DO CAMPO MORA/MULTA CASO EXISTA |
| | 58 | DEVOLVER APÓS 365 DIAS DE VENCIDO |
| | 59 | COBRANÇA NEGOCIADA. PAGÁVEL SOMENTE POR ESTE BLOQUETO NA REDE BANCÁRIA |
| | 61 | TÍTULO ENTREGUE EM PENHOR EM FAVOR DO CEDENTE ACIMA |
| | 62 | TÍTULO TRANSFERIDO A FAVOR DO CEDENTE |
| 70 A 75 | | USO DO BANCO |
| | 78 | VALOR DA IDA ENGLOBA MULTA DE 10% PRO RATA |
| | 79 | COBRAR JUROS APÓS 15 DIAS DA EMISSÃO (para títulos com vencimento à vista) |
| | 80 | PAGAMENTO EM CHEQUE: SOMENTE RECEBER COM CHEQUE DE EMISSÃO DO SACADO |
| A, E, I | 81 | PROTESTAR APÓS XX DIAS CORRIDOS DO VENCIMENTO |
| A,E, I | 82 | PROTESTAR APÓS XX DIAS ÚTEIS DO VENCIMENTO |
| | 83 | OPERAÇÃO REF A VENDOR |
| | 84 | APÓS VENCIMENTO CONSULTAR A AGÊNCIA CEDENTE |
| | 86 | ANTES DO VENCIMENTO OU APÓS 15 DIAS, PAGÁVEL SOMENTE EM NOSSA SEDE |
| | 87 | USO DO BANCO |
| | 88 | NÃO RECEBER ANTES DO VENCIMENTO |
| | 89 | USO DO BANCO |
| | 90 | NO VENCIMENTO PAGÁVEL EM QUALQUER AGÊNCIA BANCÁRIA |
| A | 91 | NÃO RECEBER APÓS XX DIAS DO VENCIMENTO |

| | | |
|---------|----|---|
| A | 92 | DEVOLVER APÓS XX DIAS DO VENCIMENTO |
| B | 93 | MENSAGENS NOS BLOQUETOS COM 30 POSIÇÕES |
| C | 94 | MENSAGENS NOS BLOQUETOS COM 40 POSIÇÕES |
| 95 A 97 | | USO DO BANCO |
| D | 98 | DUPLICATA / FATURA Nº |

- (A) Informar a quantidade de dias nas posições 392 a 393. No caso da instrução “42”, o cedente passa a ter prioridade no recebimento quando o sacado estiver com falência decretada.
- (B) Informar a mensagem nas posições 352 a 381; o conteúdo da mensagem será informado na primeira linha disponível no campo de “instruções” do bloqueto. Caso todas as linhas deste campo estejam ocupadas, a mensagem será impressa acima do campo “Sacador / Avalista”. Utilizando-se deste campo para instrução “93”, para indicação do nome e dados do sacador / avalista, deve-se utilizar-se do registro tipo “1” ou do registro tipo “5”.
- (C) Informar a mensagem nas posições 352 a 391; o conteúdo da mensagem será informado na primeira linha disponível no campo de “instruções” do bloqueto. Caso todas as linhas deste campo estejam ocupadas, a mensagem será impressa nos campos “Sacador / Avalista” e “data da mora”. Utilizando-se deste campo para instrução “94”, para indicação do nome e dados do sacador / avalista, deve-se utilizar-se do registro tipo “1” ou do registro tipo “5”.
- (D) Informar o número da Duplicata/Fatura nas posições 087 a 106. Se este campo estiver com brancos ou zeros, a mensagem não será impressa.
- (E) É inibida a emissão do último aviso ao sacado. Caso o prazo indicado seja '00', o título será enviado para cartório no primeiro dia útil após o vencimento.
- (F) Informar o valor do desconto por dia nas posições 180 a 192.
- (G) Informar o valor por dia de atraso nas posições 161 a 173 e a data nas posições 386 a 391.
- (H) Pode ser cancelada pela agência, bankline ou através de arquivo, Código de Ocorrência 35, Nota 6, (utilizando a instrução 2196). Depois de cancelada, comandar a instrução de protesto novamente.
- (I) É impressa mensagem no bloqueto informando prazo de protesto.
- (J) Informar o VALOR do abatimento (nunca em percentual) referente a PIS-PASEP/COFIN/CSLL nas posições 206 a 218. A instrução será impressa no bloqueto com a literal:
“ABATIMENTO DE XXXX.XXX,XX REF. PIS-PASEP/COFIN/CSLL, MESMO APOS VCTO”.

(12) JUROS DE 1 DIA

Se o cliente optar pelo padrão do Banco Itaú ou solicitar o cadastramento permanente na conta corrente, não haverá a necessidade de informar esse valor.
Caso seja expresso em moeda variável, deverá ser preenchido com cinco casas decimais.

(13) VALOR DO DESCONTO / ABATIMENTO

O sistema limita o desconto concedido a 90% do valor de entrada do título. Para um mesmo título podem ser concedidos mais dois descontos (Nota 16).

(14) VALOR DO IOF

Indica o valor do IOF a ser retido pelo Banco Itaú e repassado à SRF.
Quando o título for expresso em moeda variável, esse campo também deverá ser expresso em quantidades dessa moeda, com cinco casas decimais.

(15) NOME DO SACADO/BRANCOS

Os dois campos podem ser agrupados para registrar o nome do sacado. Se agrupados, o sistema do Banco Itaú tentará abreviar o nome para 30 posições (ex.: Companhia = Cia), truncando o restante.

(16) SACADOR/AVALISTA

Normalmente deve ser preenchido com o nome do sacador/avalista. Alternativamente este campo poderá ter dois outros usos:

- a) 2º e 3º descontos: para se operar com mais de um desconto (depende de cadastramento prévio do indicador 19.0 pelo Banco Itaú, conforme Item 5), deve-se respeitar a seguinte disposição:
- Posição 352 a 353: Brancos
 - Posição 354 a 359: Data do 2º desconto (DDMMAA)
 - Posição 360 a 372: Valor do 2º desconto
 - Posição 373 a 378: Data do 3º desconto (DDMMAA)

- Posição 379 a 391: Valor do 3º desconto
 - Posição 392 a 394: Brancos
- b) Mensagens ao sacado: se utilizados as instruções 93 ou 94 (Nota 11), transcrever a mensagem desejada.

(17) CÓDIGO DE OCORRÊNCIA (ARQUIVO RETORNO)

| CÓD. | OCORRÊNCIAS |
|------|---|
| 02 | ENTRADA CONFIRMADA |
| 03 | ENTRADA REJEITADA (NOTA 20 - TABELA 1) |
| 04 | ALTERAÇÃO DE DADOS - NOVA ENTRADA |
| 05 | ALTERAÇÃO DE DADOS – BAIXA |
| 06 | LIQUIDAÇÃO NORMAL |
| 07 | LIQUIDAÇÃO PARCIAL – COBRANÇA INTELIGENTE (B2B) |
| 08 | LIQUIDAÇÃO EM CARTÓRIO |
| 09 | BAIXA SIMPLES |
| 10 | BAIXA POR TER SIDO LIQUIDADO |
| 11 | EM SER (SÓ NO RETORNO MENSAL) |
| 12 | ABATIMENTO CONCEDIDO |
| 13 | ABATIMENTO CANCELADO |
| 14 | VENCIMENTO ALTERADO |
| 15 | BAIXAS REJEITADAS (NOTA 20 - TABELA 4) |
| 16 | INSTRUÇÕES REJEITADAS (NOTA 20 - TABELA 3) |
| 17 | ALTERAÇÃO DE DADOS REJEITADOS (NOTA 20 - TABELA 2) |
| 18 | COBRANÇA CONTRATUAL - ABATIMENTO E BAIXA BLOQUEADOS (NOTA 20 - TABELA 5) |
| 19 | CONFIRMA RECEBIMENTO DE INSTRUÇÃO DE PROTESTO |
| 20 | CONFIRMA RECEBIMENTO DE INSTRUÇÃO DE SUSTAÇÃO DE PROTESTO /TARIFA |
| 21 | CONFIRMA RECEBIMENTO DE INSTRUÇÃO DE NÃO PROTESTAR |
| 23 | TÍTULO ENVIADO A CARTÓRIO/TARIFA |
| 24 | INSTRUÇÃO DE PROTESTO REJEITADA / SUSTADA / PENDENTE (NOTA 20 - TABELA 7) |
| 25 | ALEGAÇÕES DO SACADO (NOTA 20 - TABELA 6) |
| 26 | TARIFA DE AVISO DE COBRANÇA |
| 27 | TARIFA DE EXTRATO POSIÇÃO (B40X) |
| 28 | TARIFA DE RELAÇÃO DAS LIQUIDAÇÕES |
| 29 | TARIFA DE MANUTENÇÃO DE TÍTULOS VENCIDOS |
| 30 | DÉBITO MENSAL DE TARIFAS (PARA ENTRADAS E BAIXAS) |
| 32 | BAIXA POR TER SIDO PROTESTADO |
| 33 | CUSTAS DE PROTESTO |
| 34 | CUSTAS DE SUSTAÇÃO |
| 35 | CUSTAS DE CARTÓRIO DISTRIBUIDOR |
| 36 | CUSTAS DE EDITAL |
| 37 | TARIFA DE EMISSÃO DE BLOQUETO/TARIFA DE ENVIO DE DUPLICATA |
| 38 | TARIFA DE INSTRUÇÃO |
| 39 | TARIFA DE OCORRÊNCIAS |
| 40 | TARIFA MENSAL DE EMISSÃO DE BLOQUETO/TARIFA MENSAL DE ENVIO DE DUPLICATA |
| 41 | DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – EXTRATO DE POSIÇÃO (B4EP/B4OX) |
| 42 | DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – OUTRAS INSTRUÇÕES |
| 43 | DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – MANUTENÇÃO DE TÍTULOS VENCIDOS |
| 44 | DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – OUTRAS OCORRÊNCIAS |
| 45 | DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – PROTESTO |
| 46 | DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – SUSTAÇÃO DE PROTESTO |
| 47 | BAIXA COM TRANSFERÊNCIA PARA DESCONTO |
| 48 | CUSTAS DE SUSTAÇÃO JUDICIAL |
| 51 | TARIFA MENSAL REF A ENTRADAS BANCOS CORRESPONDENTES NA CARTEIRA |
| 52 | TARIFA MENSAL BAIXAS NA CARTEIRA |
| 53 | TARIFA MENSAL BAIXAS EM BANCOS CORRESPONDENTES NA CARTEIRA |
| 54 | TARIFA MENSAL DE LIQUIDAÇÕES NA CARTEIRA |

Para os registros rejeitados (códigos de ocorrência 03, 15, 16, 17 e 18) pode-se ler nas posições 378 a 385 até quatro códigos de erro que explicam o motivo da rejeição. O indicador 38.0 (vide capítulo 5 - Condições Personalizadas) define quais desses registros serão gerados pelo Banco Itaú.

Para cancelamento de instruções (Ocorrência 57) é retornado na posição 302 a 305, o código da instrução cancelada, conforme tabela 8.

Para as alegações do sacado (Ocorrência 25) e para ordem de protesto sustada (ocorrência 24), são retornados os seguintes campos adicionais, conforme tabelas 6 e 7 respectivamente:

- Posição 302 a 305: código complementar da ocorrência
- Posição 306 a 311: data complementar da ocorrência do sacado
- Posição 312 a 324: valor complementar da ocorrência do sacado

TABELA 1 - Entradas Rejeitadas (código da ocorrência = 03 na Posição 109 a 110)

| CÓD. | CAMPO COM ERRO | DESCRIÇÃO DO ERRO |
|------|-----------------------|---|
| 03 | AG. COBRADORA | NÃO FOI POSSÍVEL ATRIBUIR A AGÊNCIA PELO CEP OU CEP INVÁLIDO |
| 04 | ESTADO | SIGLA DO ESTADO INVÁLIDA |
| 05 | DATA VENCIMENTO | PRAZO DA OPERAÇÃO MENOR QUE PRAZO MÍNIMO OU MAIOR QUE O MÁXIMO |
| 07 | VALOR DO TÍTULO | VALOR DO TÍTULO MAIOR QUE 10.000.000,00 |
| 08 | NOME DO SACADO | NÃO INFORMADO OU DESLOCADO |
| 09 | AGENCIA/CONTA | AGÊNCIA ENCERRADA |
| 10 | LOGRADOURO | NÃO INFORMADO OU DESLOCADO |
| 11 | CEP | CEP NÃO NUMÉRICO |
| 12 | SACADOR / AVALISTA | NOME NÃO INFORMADO OU DESLOCADO (BANCOS CORRESPONDENTES) |
| 13 | ESTADO/CEP | CEP INCOMPATÍVEL COM A SIGLA DO ESTADO |
| 14 | NOSSO NÚMERO | NOSSO NÚMERO JÁ REGISTRADO NO CADASTRO DO BANCO OU FORA DA FAIXA |
| 15 | NOSSO NÚMERO | NOSSO NÚMERO EM DUPLICIDADE NO MESMO MOVIMENTO |
| 18 | DATA DE ENTRADA | DATA DE ENTRADA INVÁLIDA PARA OPERAR COM ESTA CARTEIRA |
| 19 | OCORRÊNCIA | OCORRÊNCIA INVÁLIDA |
| 21 | AG. COBRADORA | <ul style="list-style-type: none"> • CARTEIRA NÃO ACEITA DEPOSITÁRIA CORRESPONDENTE • ESTADO DA AGÊNCIA DIFERENTE DO ESTADO DO SACADO • AG. COBRADORA NÃO CONSTA NO CADASTRO OU ENCERRANDO |
| 22 | CARTEIRA | CARTEIRA NÃO PERMITIDA (NECESSÁRIO CADASTRAR FAIXA LIVRE) |
| 27 | CNPJ INAPTO | CNPJ DO CEDENTE INAPTO |
| 29 | CÓDIGO EMPRESA | CATEGORIA DA CONTA INVÁLIDA |
| 35 | VALOR DO IOF | IOF MAIOR QUE 5% |
| 36 | QTDDE DE MOEDA | QUANTIDADE DE MOEDA INCOMPATÍVEL COM VALOR DO TÍTULO |
| 37 | CNPJ/CPF DO SACADO | NÃO NUMÉRICO OU IGUAL A ZEROS |
| 42 | NOSSO NÚMERO | NOSSO NÚMERO FORA DE FAIXA |
| 52 | AG. COBRADORA | EMPRESA NÃO ACEITA BANCO CORRESPONDENTE |
| 53 | AG. COBRADORA | EMPRESA NÃO ACEITA BANCO CORRESPONDENTE - COBRANÇA MENSAGEM |
| 54 | DATA DE VENCTO | BANCO CORRESPONDENTE - TÍTULO COM VENCIMENTO INFERIOR A 15 DIAS |
| 55 | DEP/BCO CORRESP | CEP NÃO PERTENCE À DEPOSITÁRIA INFORMADA |
| 56 | DT VENCTO/BCO CORRESP | VENCTO SUPERIOR A 180 DIAS DA DATA DE ENTRADA |
| 57 | DATA DE VENCTO | CEP SÓ DEPOSITÁRIA BCO DO BRASIL COM VENCTO INFERIOR A 8 DIAS |
| 60 | ABATIMENTO | VALOR DO ABATIMENTO INVÁLIDO |
| 61 | JUROS DE MORA | JUROS DE MORA MAIOR QUE O PERMITIDO |
| 64 | DATA DE EMISSÃO | DATA DE EMISSÃO DO TÍTULO INVÁLIDA |
| 65 | TAXA FINANTO | TAXA INVÁLIDA (VENDOR) |
| 66 | DATA DE VENCTO | INVALIDA/FORA DE PRAZO DE OPERAÇÃO (MÍNIMO OU MÁXIMO) |
| 67 | VALOR/QTIDADE | VALOR DO TÍTULO/QUANTIDADE DE MOEDA INVÁLIDO |
| 68 | CARTEIRA | CARTEIRA INVÁLIDA |
| 69 | CARTEIRA | CARTEIRA INVÁLIDA PARA TÍTULOS COM RATEIO DE CRÉDITO |
| 70 | AGÊNCIA/CONTA | CEDENTE NÃO CADASTRADO PARA FAZER RATEIO DE CRÉDITO |
| 78 | AGÊNCIA/CONTA | DUPLICIDADE DE AGÊNCIA/CONTA BENEFICIÁRIA DO RATEIO DE CRÉDITO |
| 80 | AGÊNCIA/CONTA | QUANTIDADE DE CONTAS BENEFICIÁRIAS DO RATEIO MAIOR DO QUE O PERMITIDO (MÁXIMO DE 30 CONTAS POR TÍTULO) |
| 81 | AGÊNCIA/CONTA | CONTA PARA RATEIO DE CRÉDITO INVÁLIDA / NÃO PERTENCE AO ITAÚ |
| 82 | DESCONTO/ABATIMENTO | DESCONTO/ABATIMENTO NÃO PERMITIDO PARA TÍTULOS COM RATEIO DE CRÉDITO |
| 83 | VALOR DO TÍTULO | VALOR DO TÍTULO MENOR QUE A SOMA DOS VALORES ESTIPULADOS PARA RATEIO |
| 84 | AGÊNCIA/CONTA | AGÊNCIA/CONTA BENEFICIÁRIA DO RATEIO É A CENTRALIZADORA DE CRÉDITO DO CEDENTE |
| 85 | AGÊNCIA/CONTA | AGÊNCIA/CONTA DO CEDENTE É CONTRATUAL / RATEIO DE CRÉDITO NÃO PERMITIDO |
| 86 | TIPO DE VALOR | CÓDIGO DO TIPO DE VALOR INVÁLIDO / NÃO PREVISTO PARA TÍTULOS COM RATEIO DE CRÉDITO |

| | | |
|----|----------------|--|
| 87 | AGÊNCIA/CONTA | REGISTRO TIPO 4 SEM INFORMAÇÃO DE AGÊNCIAS/CONTAS BENEFICIÁRIAS DO RATEIO |
| 90 | NRO DA LINHA | COBRANÇA MENSAGEM - NÚMERO DA LINHA DA MENSAGEM INVÁLIDO |
| 97 | SEM MENSAGEM | COBRANÇA MENSAGEM SEM MENSAGEM (SÓ DE CAMPOS FIXOS), PORÉM COM REGISTRO DO TIPO 7 OU 8 |
| 98 | FLASH INVÁLIDO | REGISTRO MENSAGEM SEM FLASH CADASTRADO OU FLASH INFORMADO DIFERENTE DO CADASTRADO |
| 99 | FLASH INVÁLIDO | CONTA DE COBRANÇA COM FLASH CADASTRADO E SEM REGISTRO DE MENSAGEM CORRESPONDENTE |

CÓDIGOS DE ERROS PARA AS SUBCARTEIRAS 102, 103, 107, 172, 173, 195, 196

| | | |
|----|----------|--|
| 91 | DAC | DAC AGÊNCIA / CONTA CORRENTE INVÁLIDO |
| 92 | DAC | DAC AGÊNCIA/CONTA/CARTEIRA/NOSSO NÚMERO INVÁLIDO |
| 93 | ESTADO | SIGLA ESTADO INVÁLIDA |
| 94 | ESTADO | SIGLA ESTADA INCOMPATÍVEL COM CEP DO SACADO |
| 95 | CEP | CEP DO SACADO NÃO NUMÉRICO OU INVÁLIDO |
| 96 | ENDEREÇO | ENDEREÇO / NOME / CIDADE SACADO INVÁLIDO |

TABELA 2 – Alteração de dados rejeitada (código da ocorrência = 17 na Posição 109 a 110)

| CÓD | OCORRÊNCIAS |
|-----|--|
| 02 | AGÊNCIA COBRADORA INVÁLIDA OU COM O MESMO CONTEÚDO |
| 04 | SIGLA DO ESTADO INVÁLIDA |
| 05 | DATA DE VENCIMENTO INVÁLIDA OU COM O MESMO CONTEÚDO |
| 06 | VALOR DO TÍTULO COM OUTRA ALTERAÇÃO SIMULTÂNEA |
| 08 | NOME DO SACADO COM O MESMO CONTEÚDO |
| 09 | AGÊNCIA/CONTA INCORRETA |
| 11 | CEP INVÁLIDO |
| 13 | SEU NÚMERO COM O MESMO CONTEÚDO |
| 16 | ABATIMENTO/ALTERAÇÃO DO VALOR DO TÍTULO OU SOLICITAÇÃO DE BAIXA BLOQUEADA |
| 20 | ESPÉCIE INVÁLIDA |
| 21 | AGÊNCIA COBRADORA NÃO CONSTA NO CADASTRO DE DEPOSITÁRIA OU EM ENCERRAMENTO |
| 23 | DATA DE EMISSÃO DO TÍTULO INVÁLIDA OU COM MESMO CONTEÚDO |
| 41 | CAMPO ACEITE INVÁLIDO OU COM MESMO CONTEÚDO |
| 42 | ALTERAÇÃO INVÁLIDA PARA TÍTULO VENCIDO |
| 43 | ALTERAÇÃO BLOQUEADA – VENCIMENTO JÁ ALTERADO |
| 53 | INSTRUÇÃO COM O MESMO CONTEÚDO |
| 54 | DATA VENCIMENTO PARA BANCOS CORRESPONDENTES INFERIOR AO ACEITO PELO BANCO |
| 55 | ALTERAÇÕES IGUAIS PARA O MESMO CONTROLE (AGÊNCIA/CONTA/CARTEIRA/NOSSO NÚMERO) |
| 56 | CNPJ/CPF INVÁLIDO NÃO NUMÉRICO OU ZERADO |
| 57 | PRAZO DE VENCIMENTO INFERIOR A 15 DIAS |
| 60 | VALOR DE IOF – ALTERAÇÃO NÃO PERMITIDA PARA CARTEIRAS DE N.S. – MOEDA VARIÁVEL |
| 61 | TÍTULO JÁ BAIXADO OU LIQUIDADO OU NÃO EXISTE TÍTULO CORRESPONDENTE NO SISTEMA |
| 66 | ALTERAÇÃO NÃO PERMITIDA PARA CARTEIRAS DE NOTAS DE SEGUROS – MOEDA VARIÁVEL |
| 81 | ALTERAÇÃO BLOQUEADA – TÍTULO COM PROTESTO |
| 87 | ALTERAÇÃO BLOQUEADA – TÍTULO COM RATEIO DE CRÉDITO |

TABELA 3 – Instruções rejeitadas (código da ocorrência = 16 na posição 109 a 110)

| CÓD | OCORRÊNCIAS |
|-----|--|
| 01 | INSTRUÇÃO/OCORRÊNCIA NÃO EXISTENTE |
| 06 | NOSSO NÚMERO IGUAL A ZEROS |
| 09 | CNPJ/CPF DO SACADOR/AVALISTA INVÁLIDO |
| 10 | VALOR DO ABATIMENTO IGUAL OU MAIOR QUE O VALOR DO TÍTULO |
| 14 | REGISTRO EM DUPLICIDADE |
| 15 | CNPJ/CPF INFORMADO SEM NOME DO SACADOR/AVALISTA |
| 19 | VALOR DO ABATIMENTO MAIOR QUE 90% DO VALOR DO TÍTULO |
| 21 | TÍTULO NÃO REGISTRADO NO SISTEMA |
| 22 | TÍTULO BAIXADO OU LIQUIDADO |

| | |
|----|---|
| 23 | INSTRUÇÃO NÃO ACEITA POR TER SIDO EMITIDO ÚLTIMO AVISO AO SACADO |
| 24 | INSTRUÇÃO INCOMPATÍVEL - EXISTE INSTRUÇÃO DE PROTESTO PARA O TÍTULO |
| 25 | INSTRUÇÃO INCOMPATÍVEL – NÃO EXISTE INSTRUÇÃO DE PROTESTO PARA O TÍTULO |
| 26 | INSTRUÇÃO NÃO ACEITA POR JÁ TER SIDO EMITIDA A ORDEM DE PROTESTO AO CARTÓRIO |
| 27 | INSTRUÇÃO NÃO ACEITA POR NÃO TER SIDO EMITIDA A ORDEM DE PROTESTO AO CARTÓRIO |
| 28 | JÁ EXISTE UMA MESMA INSTRUÇÃO CADASTRADA ANTERIORMENTE PARA O TÍTULO |
| 29 | VALOR LÍQUIDO + VALOR DO ABATIMENTO DIFERENTE DO VALOR DO TÍTULO REGISTRADO |
| 30 | EXISTE UMA INSTRUÇÃO DE NÃO PROTESTAR ATIVA PARA O TÍTULO |
| 31 | EXISTE UMA OCORRÊNCIA DO SACADO QUE BLOQUEIA A INSTRUÇÃO |
| 32 | DEPOSITÁRIA DO TÍTULO = 9999 OU CARTEIRA NÃO ACEITA PROTESTO |
| 33 | ALTERAÇÃO DE VENCIMENTO IGUAL À REGISTRADA NO SISTEMA OU QUE TORNA O TÍTULO VENCIDO |
| 34 | INSTRUÇÃO DE EMISSÃO DE AVISO DE COBRANÇA PARA TÍTULO VENCIDO ANTES DO VENCIMENTO |
| 35 | SOLICITAÇÃO DE CANCELAMENTO DE INSTRUÇÃO INEXISTENTE |
| 36 | TÍTULO SOFRENDO ALTERAÇÃO DE CONTROLE (AGÊNCIA/CONTA/CARTEIRA/NOSSO NÚMERO) |
| 37 | INSTRUÇÃO NÃO PERMITIDA PARA A CARTEIRA |
| 38 | INSTRUÇÃO NÃO PERMITIDA PARA TÍTULO COM RATEIO DE CRÉDITO |

TABELA 4 - Baixas rejeitadas (código da ocorrência = 15 na Posição 109 a 110)

| CÓD | OCORRÊNCIAS |
|-----|---|
| 01 | CARTEIRA/Nº NÚMERO NÃO NUMÉRICO |
| 04 | NOSSO NÚMERO EM DUPLICIDADE NUM MESMO MOVIMENTO |
| 05 | SOLICITAÇÃO DE BAIXA PARA TÍTULO JÁ BAIXADO OU LIQUIDADO |
| 06 | SOLICITAÇÃO DE BAIXA PARA TÍTULO NÃO REGISTRADO NO SISTEMA |
| 07 | COBRANÇA PRAZO CURTO – SOLICITAÇÃO DE BAIXA P/ TÍTULO NÃO REGISTRADO NO SISTEMA |
| 08 | SOLICITAÇÃO DE BAIXA PARA TÍTULO EM FLOATING |
| 10 | VALOR DO TÍTULO FAZ PARTE DE GARANTIA DE EMPRÉSTIMO |
| 11 | PAGO ATRAVÉS DE CRÉDITO EM C/C E NÃO BAIXADO |

TABELA 5 - Alteração dados cobrança contratual rejeitada (código da ocorrência = 18 na Posição 109 a 110)

| CÓD | OCORRÊNCIAS |
|-----|--|
| 16 | ABATIMENTO/ALTERAÇÃO DO VALOR DO TÍTULO OU SOLICITAÇÃO DE BAIXA BLOQUEADOS |

TABELA 6 - Alegações do sacado (código ocorrência = 25 na Posição 109 a 110)

| COMPLEMENTO | | | SIGNIFICADO |
|-------------|------|-------|--|
| CÓD. | DATA | VALOR | |
| 1313 | DATA | 0 | SOLICITA A PRORROGAÇÃO DO VENCIMENTO PARA: |
| 1321 | 0 | 0 | SOLICITA A DISPENSA DOS JUROS DE MORA |
| 1339 | 0 | 0 | NÃO RECEBEU A MERCADORIA |
| 1347 | 0 | 0 | A MERCADORIA CHEGOU ATRASADA |
| 1354 | 0 | 0 | A MERCADORIA CHEGOU AVARIADA |
| 1362 | 0 | 0 | A MERCADORIA CHEGOU INCOMPLETA |
| 1370 | 0 | 0 | A MERCADORIA NÃO CONFERE COM O PEDIDO |
| 1388 | 0 | 0 | A MERCADORIA ESTÁ À DISPOSIÇÃO |
| 1396 | 0 | 0 | DEVOLVEU A MERCADORIA |
| 1404 | 0 | 0 | NÃO RECEBEU A FATURA |
| 1412 | 0 | 0 | A FATURA ESTÁ EM DESACORDO COM A NOTA FISCAL |
| 1420 | 0 | 0 | O PEDIDO DE COMPRA FOI CANCELADO |
| 1438 | 0 | 0 | A DUPLICATA FOI CANCELADA |
| 1446 | 0 | 0 | QUE NADA DEVE OU COMPROU |
| 1453 | 0 | 0 | QUE MANTÉM ENTENDIMENTOS COM O SACADOR |
| 1461 | DATA | 0 | QUE PAGARÁ O TÍTULO EM: |
| 1479 | DATA | 0 | QUE PAGOU O TÍTULO DIRETAMENTE AO CEDENTE EM: |
| 1487 | DATA | 0 | QUE PAGARÁ O TÍTULO DIRETAMENTE AO CEDENTE EM: |
| 1495 | DATA | 0 | QUE O VENCIMENTO CORRETO É: |

| | | | |
|------|---|-------|--|
| 1503 | 0 | VALOR | QUE TEM DESCONTO OU ABATIMENTO DE: |
| 1719 | 0 | 0 | SACADO NÃO FOI LOCALIZADO; CONFIRMAR ENDEREÇO |
| 1727 | 0 | 0 | SACADO ESTÁ EM REGIME DE CONCORDATA |
| 1735 | 0 | 0 | SACADO ESTÁ EM REGIME DE FALÊNCIA |
| 1750 | 0 | 0 | SACADO SE RECUSA A PAGAR JUROS BANCÁRIOS |
| 1768 | 0 | 0 | SACADO SE RECUSA A PAGAR COMISSÃO DE PERMANÊNCIA |
| 1776 | 0 | 0 | NÃO FOI POSSÍVEL A ENTREGA DO BLOQUETO AO SACADO |
| 1784 | 0 | 0 | BLOQUETO NÃO ENTREGUE, MUDOU-SE / DESCONHECIDO |
| 1792 | 0 | 0 | BLOQUETO NÃO ENTREGUE, CEP ERRADO / INCOMPLETO |
| 1800 | 0 | 0 | BLOQUETO NÃO ENTREGUE, NÚMERO NÃO EXISTE/ENDEREÇO INCOMPLETO |
| 1818 | 0 | 0 | BLOQUETO NÃO RETIRADO PELO SACADO. REENVIADO PELO CORREIO |
| 1826 | 0 | 0 | ENDEREÇO DE E-MAIL INVÁLIDO/COBRANÇA MENSAGEM. BLOQUETO ENVIADO PELO CORREIO |

TABELA 7 - Ordem de protesto sustada, motivo (código de ocorrência = 24 na Posição 109 a 110)

| COMPLEMENTO | | | |
|-------------|------|-------|--|
| CÓD. | DATA | VALOR | SIGNIFICADO |
| 1610 | 0 | 0 | DOCUMENTAÇÃO SOLICITADA AO CEDENTE |
| 3111 | 0 | 0 | SUSTAÇÃO SOLICITADA AG. CEDENTE |
| 3160 | 0 | 0 | NOME DO SACADO INCOMPLETO/INCORRETO |
| 3186 | 0 | 0 | NOME DO SACADOR INCOMPLETO/INCORRETO |
| 3228 | 0 | 0 | ATOS DA CORREGEDORIA ESTADUAL |
| 3244 | 0 | 0 | PROTESTO SUSTADO / CEDENTE NÃO ENTREGOU A DOCUMENTAÇÃO |
| 3269 | 0 | 0 | DATA DE EMISSÃO DO TÍTULO INVÁLIDA / IRREGULAR |
| 3285 | 0 | 0 | CARTÓRIO COM PROBLEMAS TÉCNICOS |
| 3301 | 0 | 0 | CNPJ/CPF DO SACADO INVÁLIDO / INCORRETO |
| 3319 | 0 | 0 | SACADOR/AVALISTA E PESSOA FÍSICA |
| 3327 | 0 | 0 | CEP DO SACADO INCORRETO |
| 3335 | 0 | 0 | DEPOSITÁRIA INCOMPATÍVEL COM CEP DO SACADO |
| 3343 | 0 | 0 | CNPJ/CPF SACADOR INVALIDO / INCORRETO |
| 3350 | 0 | 0 | ENDEREÇO DO SACADO INSUFICIENTE |
| 3368 | 0 | 0 | PRAÇA PAGTO INCOMPATÍVEL COM ENDEREÇO |
| 3376 | 0 | 0 | FALTA NÚMERO/ESPÉCIE DO TÍTULO |
| 3384 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO S/ ASSINATURA DO SACADOR |
| 3392 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO S/ ENDOSSO CEDENTE OU IRREGULAR |
| 3400 | 0 | 0 | TÍTULO SEM LOCAL OU DATA DE EMISSÃO |
| 3418 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO COM VALOR EXTENSO DIFERENTE DO NUMÉRICO |
| 3822 | 0 | 0 | SACADO IRÁ NEGOCIAR DIRETAMENTE COM O CEDENTE |
| 3426 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO DEFINIR ESPÉCIE DA DUPLICATA |
| 3434 | 0 | 0 | DATA EMISSÃO POSTERIOR AO VENCIMENTO |
| 3442 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO DOCUMENTO NÃO PROTESTÁVEL |
| 3459 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO EXTENSO VENCIMENTO IRREGULAR |
| 3467 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO FALTA NOME FAVORECIDO |
| 3475 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO FALTA PRAÇA DE PAGAMENTO |
| 3483 | 0 | 0 | TÍTULO ACEITO FALTA CPF ASSINANTE CHEQUE |
| 3491 | 0 | 0 | FALTA NÚMERO DO TÍTULO (SEU NÚMERO) |
| 3509 | 0 | 0 | CARTÓRIO DA PRAÇA COM ATIVIDADE SUSPensa |
| 3889 | 0 | 0 | CARTÓRIO COM PROBLEMAS OPERACIONAIS |
| 3814 | 0 | 0 | SACADO APRESENTOU QUITAÇÃO DO TÍTULO |
| 3822 | 0 | 0 | SACADO IRÁ NEGOCIAR COM CEDENTE |
| 3830 | 0 | 0 | CPF INCOMPATÍVEL COM A ESPÉCIE DO TÍTULO |
| 3848 | 0 | 0 | TÍTULO DE OUTRA JURISDIÇÃO TERRITORIAL |
| 3855 | 0 | 0 | TÍTULO COM EMISSÃO ANTERIOR A CONCORDATA DO SACADO |
| 3863 | 0 | 0 | SACADO CONSTA NA LISTA DE FALÊNCIA |
| 3871 | 0 | 0 | APRESENTANTE NÃO ACEITA PUBLICAÇÃO DE EDITAL |
| 3921 | 0 | 0 | ESPÉCIE NÃO PROTESTÁVEL NO ESTADO |

TABELA 8 – Instrução cancelada (código de ocorrência = 57 na Posição 109 a 110)

| CÓD | OCORRÊNCIAS |
|------|---|
| 1156 | NÃO PROTESTAR |
| 2261 | DISPENSAR JUROS/COMISSÃO DE PERMANÊNCIA |

TABELA 9 – Motivo de devolução do cheque devolvido utilizado para pagamento do título (código de ocorrência = 69 na Posição 109 a 110)

| MOT | DESCRIÇÃO | PASSÍVEL DE REAPRESENTAÇÃO |
|-----|---|----------------------------|
| 11 | CHEQUE SEM FUNDOS - PRIMEIRA APRESENTAÇÃO. | SIM |
| 12 | CHEQUE SEM FUNDOS - SEGUNDA APRESENTAÇÃO. | NÃO |
| 13 | CONTA ENCERRADA. | NÃO |
| 14 | PRÁTICA ESPÚRIA. | NÃO |
| 20 | FOLHA DE CHEQUE CANCELADA POR SOLICITAÇÃO DO CORRENTISTA. | NÃO |
| 21 | CONTRA-ORDEM (OU REVOGAÇÃO) OU OPOSIÇÃO (OU SUSTAÇÃO) AO PAGAMENTO PELO EMITENTE OU PELO PORTADOR. | SIM |
| 22 | DIVERGÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE ASSINATURA. | SIM |
| 23 | CHEQUES EMITIDOS POR ENTIDADES E ÓRGÃOS DA ADMINISTRAÇÃO PÚBLICA FEDERAL DIRETA E INDIRETA, EM DESACORDO COM OS REQUISITOS CONSTANTES DO ARTIGO 74, § 2º, DO DECRETO-LEI Nº 200, DE 25.02.1967. | SIM |
| 24 | BLOQUEIO JUDICIAL OU DETERMINAÇÃO DO BANCO CENTRAL DO BRASIL. | SIM |
| 25 | CANCELAMENTO DE TALONÁRIO PELO BANCO SACADO. | NÃO |
| 28 | CONTRA-ORDEM (OU REVOGAÇÃO) OU OPOSIÇÃO (OU SUSTAÇÃO) AO PAGAMENTO OCASIONADA POR FURTO OU ROUBO. | NÃO |
| 29 | CHEQUE BLOQUEADO POR FALTA DE CONFIRMAÇÃO DO RECEBIMENTO DO TALONÁRIO PELO CORRENTISTA. | SIM |
| 30 | FURTO OU ROUBO DE MALOTES. | NÃO |
| 31 | ERRO FORMAL (SEM DATA DE EMISSÃO, COM O MÊS GRAFADO NUMERICAMENTE, AUSÊNCIA DE ASSINATURA, NÃO-REGISTRO DO VALOR POR EXTENSO). | SIM |
| 32 | AUSÊNCIA OU IRREGULARIDADE NA APLICAÇÃO DO CARIMBO DE COMPENSAÇÃO. | SIM |
| 33 | DIVERGÊNCIA DE ENDOSSO. | SIM |
| 34 | CHEQUE APRESENTADO POR ESTABELECIMENTO BANCÁRIO QUE NÃO O INDICADO NO CRUZAMENTO EM PRETO, SEM O ENDOSSO-MANDATO. | SIM |
| 35 | CHEQUE FRAUDADO, EMITIDO SEM PRÉVIO CONTROLE OU RESPONSABILIDADE DO ESTABELECIMENTO BANCÁRIO ("CHEQUE UNIVERSAL"), OU AINDA COM ADULTERAÇÃO DA PRAÇA SACADA. | NÃO |
| 36 | CHEQUE EMITIDO COM MAIS DE UM ENDOSSO. | SIM |
| 40 | MOEDA INVÁLIDA. | NÃO |
| 41 | CHEQUE APRESENTADO A BANCO QUE NÃO O SACADO. | SIM |
| 42 | CHEQUE NÃO-COMPENSÁVEL NA SESSÃO OU SISTEMA DE COMPENSAÇÃO EM QUE FOI APRESENTADO. | SIM |
| 43 | CHEQUE, DEVOLVIDO ANTERIORMENTE PELOS MOTIVOS 21, 22, 23, 24, 31 OU 34, NÃO-PASSÍVEL DE REAPRESENTAÇÃO EM VIRTUDE DE PERSISTIR O MOTIVO DA DEVOLUÇÃO. | NÃO |
| 44 | CHEQUE PRESCRITO. | NÃO |
| 45 | CHEQUE EMITIDO POR ENTIDADE OBRIGADA A REALIZAR MOVIMENTAÇÃO E UTILIZAÇÃO DE RECURSOS FINANCEIROS DO TESOURO NACIONAL MEDIANTE ORDEM BANCÁRIA. | NÃO |
| 48 | CHEQUE DE VALOR SUPERIOR AO ESTABELECIDO, EMITIDO SEM A IDENTIFICAÇÃO DO BENEFICIÁRIO, DEVENDO SER DEVOLVIDO A QUALQUER TEMPO. | SIM |
| 49 | REMESSA NULA, CARACTERIZADA PELA REAPRESENTAÇÃO DE CHEQUE DEVOLVIDO PELOS MOTIVOS 12, 13, 14, 20, 25, 28, 30, 35, 43, 44 E 45, PODENDO A SUA DEVOLUÇÃO OCORRER A QUALQUER TEMPO. | NÃO |

OBS.: Eventualmente, por determinação do Banco Central do Brasil, os motivos de devolução de cheques podem sofrer atualizações. Caso seja apresentado motivo de devolução não listado nesta tabela, a respectiva descrição pode ser obtida junto ao gerente da sua conta.

(21) QUANTIDADE E VALOR TOTAL DE TÍTULOS

Esses campos referem-se às quantidades e valores dos títulos à vencer registrados no Banco Itaú, nas diversas modalidades de cobrança.

(22) AVISO BANCÁRIO

Refere-se ao código do extrato de Movimentação de Títulos (MT) associado a esse movimento. Quando se tratar de cobrança sem registro estes campos virão zerados.

(23) NÚMERO DO TÍTULO/USO DO BANCO ITAÚ (ANEXO A)

Para efetuar corretamente o recebimento de um título, o Banco Itaú necessita que o campo "Nosso Número" do bloqueto de cobrança esteja preenchido com o número da carteira de cobrança, o número do título e seu DAC - Dígito de Auto Conferência (formato: CCC/NNNNNNNN-D).

O próprio Banco se encarrega do cálculo do DAC e sua impressão, quando se tratar de cobrança com registro ou fornecer bloquetos parcialmente preenchidos.

Quando sua empresa imprimir completamente o bloqueto ou quando solicitar sua impressão ao Banco Itaú nas carteiras sem registro necessitará calcular o DAC, pelo critério do módulo 10.

Para todas as carteiras de cobrança do Banco Itaú o DAC do "Nosso Número" é calculado a partir dos campos : *Agência, Conta do cedente (sem DAC), Número da carteira e "Nosso Número", exceto* as carteiras escriturais e na modalidade direta as carteiras 126, 131, 145, 150 e 168, cujo DAC do "Nosso Número" é composto apenas dos campos : *Carteira e Nosso Número*, mas todos calculados através do Módulo 10, cuja explicação vem a seguir.

Multiplica-se cada algarismo do número formado pela composição dos campos acima pela sequência de multiplicadores 2, 1, 2, 1, 2, 1, 2 (posicionados da direita para a esquerda). A seguir, somam-se os algarismos dos produtos e o total obtido é dividido por 10. O DAC é a diferença entre o divisor (10) e o resto da divisão:

$10 - (\text{RESTO DA DIVISÃO}) = \text{DAC}$. Se o resto da divisão for zero, o DAC será zero.

Exemplo, considerando-se os seguintes dados:

- nº da agência: 0057
- nº da subcarteira: 198
- nº da conta corrente, sem o DAC: 72192
- nosso número: 98712345

1º - Montagem do campo e multiplicação:

| Montagem do campo 3 Multiplicação: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|---------|---|---|----|-----|---|---|----|-------|---|---|----|--------------|----|---|---|---|---|---|----|
| | Agência | | | | C/C | | | | Cart. | | | | Nosso Número | | | | | | | |
| | 0 | 0 | 5 | 7 | 7 | 2 | 1 | 9 | 2 | 1 | 9 | 8 | 9 | 8 | 7 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| x | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 |
| <hr/> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| = | 0 | 0 | 5 | 14 | 7 | 4 | 1 | 18 | 2 | 2 | 9 | 16 | 9 | 16 | 7 | 2 | 2 | 6 | 4 | 10 |

2º - Soma dos dígitos dos produtos (cada dígito é somado individualmente), como segue:

$0 + 0 + 5 + 1 + 4 + 7 + 4 + 1 + 1 + 8 + 2 + 2 + 9 + 1 + 6 + 9 + 1 + 6 + 7 + 2 + 2 + 6 + 4 + 1 + 0 = 89$

3º - Divisão e resultado:

$$\begin{array}{r} 89 \overline{) 10} \\ 9 \quad 8 \end{array} \Rightarrow 10 - 9 = 1 \text{ (DAC)}$$

Portanto a impressão do campo Nosso Número no bloqueto deve ser "198/98712345-1"

(24) LITERAL DE MOEDA (ANEXO A)

Literal da moeda a ser impressa no bloqueto identificando a espécie da moeda. Se o valor vier expresso em Reais, a informação será ignorada e será impresso R\$ no bloqueto.

(25) AGÊNCIA COBRADORA / LOCAL DE PAGAMENTO (ANEXO A)

O campo "agência cobradora" deve ser preenchido com brancos. O Banco Itaú definirá o código desta agência mediante o CEP do sacado.

Na área do bloqueto reservada para indicar o local de pagamento, especificar:

- *Local de pagamento 1:*
ATE O VCTO., PAGUE PREFERENCIALMENTE NO ITAU OU BANERJ
- *Local de pagamento 2:*
APOS O VENCIMENTO, PAGUE SOMENTE NO ITAU OU BANERJ

(26) INSTRUÇÕES (ANEXO A)

Área do bloqueto reservada para instruções, formada por nove linhas de 69 caracteres. Essa área será de livre utilização pela Empresa, que informará o conteúdo de cada linha a ser impressa através dos registros com códigos de layout "2 e 3".

Caso não haja nenhuma instrução, não são necessários os registros com códigos de layout "2 e 3".

Caso existam até cinco linhas de instruções, não é necessário o registro com código de layout "3". Por se tratar de Cobrança Sem Registro, as instruções indicadas neste registro devem obedecer aos padrões a seguir:

- "BANCO AUTORIZADO A RECEBER ATÉ DD/MM/AAAA."
- "APÓS DD/MM/AAAA, COBRAR MULTA DE R\$ (VALOR)."
- "APÓS DD/MM/AAAA, COBRAR R\$ (VALOR) POR DE DIA DE ATRASO."
- "ATÉ DD/MM/AAAA, CONCEDER DESCONTO DE R\$ (VALOR)."

(27) INSTRUÇÃO/ALEGAÇÃO CANCELADA

Deve ser preenchido na remessa somente quando utilizados, na posição 109-110, os códigos de ocorrência 35 – *Cancelamento de Instrução* e 38 – *Cedente não concorda com alegação do sacado*. Para os demais códigos de ocorrência este campo deverá ser preenchido com zeros.

Obs.: No arquivo retorno será informado o mesmo código da instrução cancelada, e para o cancelamento de alegação de sacado não há retorno da informação.

(28) CÓDIGO DE LIQUIDAÇÃO

Indica o canal utilizado pelo sacado para pagamento do bloqueto e, para clientes que possuem o crédito das liquidações separado em função do recurso utilizado no pagamento, indica se o crédito do valor correspondente estará "disponível" ou "a compensar" na data do lançamento em conta corrente.

| Cód. | Descrição | Recurso |
|------|--|-------------|
| AA | CAIXA ELETRÔNICO BANCO ITAÚ | DISPONÍVEL |
| AC | PAGAMENTO EM CARTÓRIO AUTOMATIZADO | A COMPENSAR |
| BC | BANCOS CORRESPONDENTES | DISPONÍVEL |
| BF | ITAÚ BANKFONE | DISPONÍVEL |
| BL | ITAÚ BANKLINE | DISPONÍVEL |
| B0 | OUTROS BANCOS – RECEBIMENTO OFF-LINE | A COMPENSAR |
| B1 | OUTROS BANCOS – PELO CÓDIGO DE BARRAS | A COMPENSAR |
| B2 | OUTROS BANCOS – PELA LINHA DIGITÁVEL | A COMPENSAR |
| B3 | OUTROS BANCOS – PELO AUTO ATENDIMENTO | A COMPENSAR |
| B4 | OUTROS BANCOS – RECEBIMENTO EM CASA LOTÉRICA | A COMPENSAR |
| CC | AGÊNCIA ITAÚ – COM CHEQUE DE OUTRO BANCO | A COMPENSAR |
| CK | SISPAG – SISTEMA DE CONTAS A PAGAR ITAÚ | DISPONÍVEL |
| CP | AGÊNCIA ITAÚ – POR DÉBITO EM CONTA CORRENTE, CHEQUE ITAÚ OU DINHEIRO | DISPONÍVEL |
| DG | AGÊNCIA ITAÚ – CAPTURADO EM OFF-LINE | DISPONÍVEL |
| LC | PAGAMENTO EM CARTÓRIO DE PROTESTO COM CHEQUE | A COMPENSAR |
| Q0 | AGENDAMENTO – PAGAMENTO AGENDADO VIA BANKLINE OU OUTRO CANAL ELETRÔNICO E LIQUIDADO NA DATA INDICADA | DISPONÍVEL |

(29) ENDEREÇO DE E-MAIL

Para as carteiras de cobrança escriturais, onde o Banco Itaú mantém o registro da cobrança e se encarrega de imprimir e postar os bloquetos (carteiras identificadas na *nota '5'*), tendo sido acertado previamente entre o Cedente e o Sacado, o bloqueto poderá ser remetido ao Sacado por e-mail, destinando-o ao endereço especificado neste campo.

Se o endereço de e-mail informado for inválido, o bloqueto será impresso e enviado pelos meios tradicionais. Neste caso o Cedente será informado no arquivo retorno pela ocorrência '25' e motivo '1826' (conforme *nota '20'* e *tabela '6'*).

Se o Sacado não acessar o bloqueto até 5 dias úteis antes do vencimento, desde que já tenham se passado 2 dias úteis do envio do e-mail, o bloqueto será impresso e enviado pelos meios tradicionais. Neste caso, o Cedente será informado no arquivo retorno pela ocorrência '25' e motivo '1818' (conforme *nota '20'* e *tabela '6'*).

(30) SACADOR/AVALISTA

Existindo a figura do Sacador/Avalista, é muito importante informar corretamente todos os dados a ele relacionados, uma vez que isto facilitará o reconhecimento da dívida pelo Sacado e, caso venha a ser solicitado o protesto da dívida, é facultado aos Cartórios de Protestos de Títulos exigir tais dados com exatidão.

| Código de Inscrição | Número de Inscrição | Observação |
|---------------------|---------------------|--------------------------------------|
| '00' | Preencher com zeros | Não há Sacador/Avalista. |
| '01' | Número do CPF | Informar o CPF do Sacador/Avalista. |
| '02' | Número do CNPJ | Informar o CNPJ do Sacador/Avalista. |

(31) DATA DE EMISSÃO (DDMMAA)

A data informada neste campo deve ser a mesma data de emissão do título de crédito (Duplicata de Serviço / Duplicata Mercantil / Nota Fiscal, etc), que deu origem a esta Cobrança. Existindo divergência, na existência de protesto, a documentação poderá não ser aceita pelo Cartório.

(32) TIPO DE VALOR

ARQUIVO REMESSA:

O campo Tipo de Valor (posição 394 do registro Tipo 4) define se o rateio de crédito deve ser feito por percentual (%) ou em valor (R\$):

| Conteúdo | Descrição |
|----------|--|
| 1 | Rateio de crédito por PERCENTUAL (%) – Valor Nominal do Título (*) |
| 2 | Rateio de crédito em VALOR (R\$) – Valor Nominal do Título (*) |
| 3 | Rateio de crédito por PERCENTUAL (%) – Valor Líquido Recebido (**) |
| 4 | Rateio de crédito em VALOR (R\$) – Valor Líquido Recebido, rateado proporcionalmente aos valores de rateio informados na remessa (**) |

(*) Para os Tipos de Valor “1” e “2”, o rateio é feito sobre o valor nominal do título e eventuais diferenças de pagamentos a maior (juros) ou a menor (desconto) são contabilizadas na conta de crédito do cedente.

(**) Para os Tipos de Valor “3” e “4”, o rateio é feito sobre o valor líquido recebido em pagamento. O valor líquido recebido corresponde ao: Valor Nominal – Desconto + Juros.

Portanto, os campos VALOR de cada conta de crédito devem obedecer os seguintes formatos:

- Rateio por **PERCENTUAL**: formato “9(10)V9(3)”;
- Rateio em **VALOR**: formato “9(11)V9(2)”.

ARQUIVO RETORNO:

Nas confirmações das entradas, os campos VALOR são informados com o mesmo formato (percentual ou valor) definido no arquivo remessa;

Na ocorrência de liquidação, os campos VALOR apresentam o valor efetivamente creditado na conta de crédito.

(33) AGÊNCIA CONTA DO CHEQUE

Este campo será preenchido da seguinte forma:

AAAA00CCCCD

Onde:

- AAAA - Número da agência de débito do cheque;
- 00 - Dois zeros;
- CCCC - Número da conta de débito do cheque;
- D - Dac da agência/conta de débito do cheque.

5. Condições Personalizadas

Para garantir um nível de operação mais personificado, considerando-se particularidades de cada cliente, várias características dos arquivos podem ser cadastradas de acordo com suas necessidades. Essas características são denominadas Indicadores. O cadastramento dos indicadores é feito pelo Itaú conforme solicitado pelo cliente.

A seguir, relacionamos os indicadores mais utilizados. Aqueles marcados com (*) são o valor default (assumidos pelo Banco) caso não haja nenhum cadastramento.

04.2 - HEADER/TRAILER

- (*) 0 - Por Arquivo
- 1 - Por Conta

12.5 - CONCESSÃO DE ABATIMENTO

Indica se, na concessão de abatimento, o cliente deseja que seja alterado o valor do título ou apenas seja emitido um aviso ao sacado.

- 0 - Altera valor
- (*) 1 - Emite aviso

13.3 - BANCOS CORRESPONDENTES

Indica se o cliente aceita ou não, bancos correspondentes como depositário dos títulos.

- (*) 0 - Aceita para Escritural, Sem Registro e Direta.
- 1 - Não aceita para Escritural e aceita para Sem Registro e Direta
- 3 - Não aceita para nenhuma modalidade
- 4 - Aceita para Escritural e não aceita para Sem Registro e Direta

16.6 - MOEDA VARIÁVEL

Indica se o cliente deseja enviar quantidade de moeda no campo valor do título

- (*) 0 - Não envia
- 2 - Envia

19.0 - DESCONTO NO ARQUIVO REMESSA

Indica se o cliente envia mais de um desconto no arquivo (o 2º e 3º desconto enviado no campo "Sacador/Avalista").

- (*) 0 - Somente um desconto
- 1 - Mais de um desconto

22.4 - RELATÓRIO DO MOVIMENTO

- (*) 0 - Não tem
- 1 - Tem

23.2 - INFORMAÇÃO DA LIQUIDAÇÃO NO ARQUIVO RETORNO

Indica em que momento a liquidação é informada na fita retorno.

- (*) 0 - No crédito (2154)
- 1 - No processamento (dia seguinte ao pagamento - B4EP)
- 2 - Informa duas vezes, no crédito e no processamento. A identificação se dá pela posição 107 do registro de transação do Arquivo Retorno, que contém os seguintes códigos:
 - I - Informativo (Processamento)
 - C - Contábil (No crédito)

25.7 - TIPOS DE REGISTROS NA FITA RETORNO

- (*) 0 - Todos os registros
- 1 - Só os registros de liquidações
- 2 - Todos os registros; exceto as confirmações de entrada.

36.4 - SEPARAÇÃO DE DESCONTO E ABATIMENTO

Indica se na liquidação do título o valor do desconto deverá ser separado do valor do abatimento.

- (*) 0 - Não separa
- 1 - Separa Descontos/Abatimento
- 2 - Separa Juros/Correção Monetária
- 3 - Separa Desconto/Abatimento e Juros/Correção Monetária

37.2 - RETORNO DE INSTRUÇÕES/OCORRÊNCIAS

Indica se o cliente deseja receber confirmação das instruções comandadas para os seus títulos.

- 0 - Não retorna
- 1 - Retorna só instrução do cedente
- 2 - Retorna só ocorrências do sacado
- (*) 3 - *Retorna instruções do cedente e ocorrências do sacado*

38.0 - RETORNO DE REGISTROS REJEITADOS

Indica se o cliente deseja receber os registros recusados pelo sistema de cobrança do Banco.

- 0 - Não retorna
- 1 - Retorna somente as rejeições de entrada
- (*) 2 - *Retorna todas as rejeições*

40.6 - DATA DE CRÉDITO

Indica se o cliente deseja receber a data do crédito.

- 0 - Data do crédito no registro Header
- 1 - Data do crédito no registro de Transação
- (*) 2 - *Data do crédito no registro Header e Transação*
- 3 - Não recebe informação da Data do Crédito

47.1 - RETORNO DE TARIFAS

- 0 - Não retorna
- (*) 1 - *Retorna*

6. Testes e Operações

Para se assegurar o perfeito funcionamento do sistema, devem ser transmitidos ao banco, arquivos de teste com dados simulados nas cobranças que possuam Arquivos Remessa, formatados conforme layout descrito neste manual e contendo no máximo 30 registros.

Com base nesse arquivo, o Itaú providenciará um Arquivo Retorno contendo a confirmação e /ou rejeição das entradas para que o cliente teste o seu sistema e no caso da cobrança com emissão do bloqueto de cobrança pelo Banco Itaú, estes serão impressos e encaminhados ao cliente limitados a 30 bloquetes por agência / conta.

Caso o arquivo teste apresente erros de formatação, ocasionando rejeição total, será mantido contato com o cliente para sanar todas as irregularidades que ocorrerem.

Consideram-se concluída a fase de teste após terem sido esclarecidas todas as dúvidas e irregularidades, cabendo ao cliente a decisão de passar para a fase de produção, quando deverá contatar o gerente de sua conta, solicitando o tombamento para o ambiente de Produção.

É possível fazer teste mesmo estando em produção. Para isto, é necessário solicitar previamente ao gerente de sua conta (em caso de dúvidas contate os telefones da página 3 deste manual).

7. Anexo A

Cobrança sem Registro-Emissão Integral

As carteiras de cobrança sem registro cuja impressão integral seja de responsabilidade do banco (identificadas na nota 5 com a observação “B”) devem seguir layout abaixo.

7.1 – Explicações gerais sobre o arquivo

Cada arquivo é composto dos seguintes registros:

- Um registro Header de Arquivo;
- Três Registros de Detalhe, sendo dois destes opcionais;
- Um registro Trailer de Arquivo.

Para cada bloqueto a ser emitido deve existir um registro com código de layout = 1 e outro com código = 2 onde constarão as instruções de recebimento. O registro com código de layout=3 é opcional, devendo ser utilizado quando o cedente desejar enviar mais do que cinco instruções de recebimento e / ou mensagens ao sacado.

Representado graficamente, o arquivo é composto da seguinte maneira:

| | | | |
|---------|-----------------------------|----|---------------------------------------|
| Arquivo | Registro Header do Arquivo | => | { Reg. = 0 } |
| | ----- | | |
| | Registro de Detalhe | => | { Reg. = 6 / layout = 1 obrigatório } |
| | | => | { Reg. = 6 / layout = 2 opcional } |
| | | => | { Reg. = 6 / layout = 3 opcional } |
| | Registro Trailer do Arquivo | => | { Reg. = 9 } |

7.2 – Layout do Arquivo

| ARQUIVO REMESSA | | REGISTRO HEADER | TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes | | |
|--------------------|--|-----------------|---------------------------------|------------------------------|--|
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO | |
| TIPO DE REGISTRO | IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO HEADER | 001 001 | 9(01) | 0 | |
| OPERAÇÃO | TIPO DE OPERAÇÃO - REMESSA | 002 002 | 9(01) | 1 | |
| LITERAL DE REMESSA | IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO MOVIMENTO | 003 009 | X(07) | REMESSA | |
| CÓDIGO DO SERVIÇO | IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO | 010 011 | 9(02) | 01 | |
| LITERAL DE SERVIÇO | IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO TIPO DE SERVIÇO | 012 026 | X(15) | COBRANCA | |
| AGÊNCIA | AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA | 027 030 | 9(04) | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 031 032 | 9(02) | "00" | |
| CONTA | NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA | 033 037 | 9(05) | | |
| DAC | DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA | 038 038 | 9(01) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 039 046 | X(08) | | |
| NOME DA EMPRESA | NOME POR EXTENSO DA "EMPRESA MÃE" | 047 076 | X(30) | | |
| CÓDIGO DO BANCO | Nº DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO | 077 079 | 9(03) | 341 | |
| NOME DO BANCO | NOME POR EXTENSO DO BANCO COBRADOR | 080 094 | X(15) | BANCO ITAU SA | |
| DATA DE GERAÇÃO | DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO | 095 100 | 9(06) | DDMMAA | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 101 394 | X(294) | | |
| NÚMERO SEQUENCIAL | NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO | 395 400 | 9(06) | 000001 | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | |

| ARQUIVO REMESSA | | REGISTRO EMISSÃO DE BLOQUETO | TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes | | |
|--------------------|---|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|--|
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO | |
| TIPO DE REGISTRO | IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO | 001 001 | 9(01) | 6 | |
| CÓDIGO DE LAYOUT | IDENTIFICAÇÃO DO LAYOUT PARA O REGISTRO | 002 002 | 9(01) | 1 | |
| AGÊNCIA | AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA | 003 006 | 9(04) | | |
| ZEROS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 007 008 | 9(02) | "00" | |
| CONTA | NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA | 009 013 | 9(05) | | |
| DAC | DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA | 014 014 | 9(01) | | |
| Nº DA CARTEIRA | Nº DA CARTEIRA NO BANCO | 015 017 | 9(03) | | |
| NOSSO NÚMERO | IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO | 018 025 | 9(08) | | |
| DAC | DAC DO NOSSO NÚMERO | 026 026 | 9(01) | NOTA 23 | |
| CÓDIGO DA MOEDA | INDICA SE O VALOR DO TÍTULO ESTÁ SENDO INFORMADO EM REAL OU EM MOEDA VARIÁVEL | 027 027 | 9(01) | 0 = R\$ 1 = VARIÁVEL | |
| LITERAL DE MOEDA | IDENTIF. DA MOEDA A SER IMPRESSA NO BLOQUETO (PARA MOEDA VARIÁVEL) | 028 031 | X(04) | NOTA 24 | |
| VALOR DO TÍTULO | VALOR DO TÍTULO | 032 044 | 9(11)V9(2) | (*) | |
| SEU NÚMERO | NÚMERO DO DOCUMENTO NA EMPRESA | 045 054 | X(10) | NOTA 18 | |
| VENCIMENTO | DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO | 055 060 | 9(06) | DDMMAA | |
| ESPÉCIE | ESPÉCIE DO TÍTULO | 061 062 | X(02) | NOTA 10 | |
| ACEITE | IDENTIFICAÇÃO DE TÍTULO ACEITO OU NÃO ACEITO | 063 063 | X(01) | A=SIM N=NAO | |
| DATA DE EMISSÃO | DATA DE EMISSÃO DO TÍTULO | 064 069 | 9(06) | DDMMAA | |
| CÓD. DE INSCRIÇÃO | IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO DO SACADO | 070 071 | 9(02) | 01=CPF 02=CNPJ | |
| Nº DE INSCRIÇÃO | NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADO | 072 086 | 9(15) | CPF OU CNPJ | |
| NOME | NOME DO SACADO | 087 116 | X(30) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 117 125 | X(09) | | |
| LOGRADOURO | RUA, NÚMERO E COMPLEMENTO DO SACADO | 126 165 | X(40) | | |
| BAIRRO | BAIRRO DO SACADO | 166 177 | X(12) | | |
| CEP | CÓDIGO DE ENDEREÇAMENTO POSTAL DO SACADO | 178 185 | 9(08) | | |
| CIDADE | CIDADE DO SACADO | 186 200 | X(15) | | |
| ESTADO | ESTADO (UF - UNIDADE DA FEDERAÇÃO) DO SACADO | 201 202 | X(02) | | |
| SACADOR/AVALISTA | NOME DO SACADOR/AVALISTA | 203 232 | X(30) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DE REGISTRO | 233 236 | X(04) | | |
| LOCAL DE PGTO 1 | LOCAL PARA PAGAMENTO DO TÍTULO - LINHA 1 | 237 291 | X(55) | NOTA 25 | |
| LOCAL DE PGTO 2 | LOCAL PARA PAGAMENTO DO TÍTULO - LINHA 2 | 292 346 | X(55) | NOTA 25 | |
| CÓD. DE INSCRIÇÃO. | IDENTIF. TIPO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR/AVALISTA | 347 348 | 9(02) | 01=CPF 02=CNPJ | |
| Nº DE INSCRIÇÃO | NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR/AVALISTA | 349 363 | 9(15) | | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 364 394 | X(31) | | |
| NÚM. SEQUENCIAL | NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO | 395 400 | 9(06) | | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | |

(*) Para títulos em moeda variável o valor deverá ser informado na picture 9(08)V9(05).

| ARQUIVO REMESSA | REGISTRO EMISSÃO DE BLOQUETO | TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes | | | |
|-------------------|--|---------------------------------|---------|----------|--|
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO | |
| TIPO DO REGISTRO | IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO | 001 001 | 9(01) | 6 | |
| CÓDIGO DO LAYOUT | IDENTIFICAÇÃO DO LAYOUT PARA O REGISTRO | 002 002 | 9(01) | 2 | |
| LINHA 1 | CONTEÚDO DA 1ª LINHA DE IMPRESSÃO DA ÁREA "INSTRUÇÕES" DO BLOQUETO | 003 071 | X(69) | NOTA 26 | |
| LINHA 2 | CONTEÚDO DA 2ª LINHA DE IMPRESSÃO DA ÁREA "INSTRUÇÕES" DO BLOQUETO | 072 140 | X(69) | NOTA 26 | |
| LINHA 3 | CONTEÚDO DA 3ª LINHA DE IMPRESSÃO DA ÁREA "INSTRUÇÕES" DO BLOQUETO | 141 209 | X(69) | NOTA 26 | |
| LINHA 4 | CONTEÚDO DA 4ª LINHA DE IMPRESSÃO DA ÁREA "INSTRUÇÕES" DO BLOQUETO | 210 278 | X(69) | NOTA 26 | |
| LINHA 5 | CONTEÚDO DA 5ª LINHA DE IMPRESSÃO DA ÁREA "INSTRUÇÕES" DO BLOQUETO | 279 347 | X(69) | NOTA 26 | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 348 394 | X(47) | | |
| NÚMERO SEQÜENCIAL | NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO | 395 400 | 9(06) | | |

| ARQUIVO REMESSA | REGISTRO EMISSÃO DE BLOQUETO | TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes | | | |
|-------------------|--|---------------------------------|---------|----------|--|
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO | |
| TIPO DO REGISTRO | IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO | 001 001 | 9(01) | 6 | |
| CÓDIGO DO LAYOUT | IDENTIFICAÇÃO DO LAYOUT PARA O REGISTRO | 002 002 | 9(01) | 3 | |
| LINHA 6 | CONTEÚDO DA 6ª LINHA DE IMPRESSÃO DA ÁREA "INSTRUÇÕES" DO BLOQUETO | 003 071 | X(69) | NOTA 26 | |
| LINHA 7 | CONTEÚDO DA 7ª LINHA DE IMPRESSÃO DA ÁREA "INSTRUÇÕES" DO BLOQUETO | 072 140 | X(69) | NOTA 26 | |
| LINHA 8 | CONTEÚDO DA 8ª LINHA DE IMPRESSÃO DA ÁREA "INSTRUÇÕES" DO BLOQUETO | 141 209 | X(69) | NOTA 26 | |
| LINHA 9 | CONTEÚDO DA 9ª LINHA DE IMPRESSÃO DA ÁREA "INSTRUÇÕES" DO BLOQUETO | 210 278 | X(69) | NOTA 26 | |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 279 394 | X(116) | | |
| NÚMERO SEQÜENCIAL | NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO | 395 400 | 9(06) | | |

| ARQUIVO REMESSA | | REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO | | TAMANHO DO REGISTRO = 400 BYTES | |
|-------------------|--|-----------------------------|-----|---------------------------------|----------|
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | | PICTURE | CONTEÚDO |
| TIPO DE REGISTRO | IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRAILER | 001 | 001 | 9(01) | 9 |
| BRANCOS | COMPLEMENTO DO REGISTRO | 002 | 394 | X(393) | |
| NÚMERO SEQÜENCIAL | NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO | 395 | 400 | 9(06) | |
| | | | | | |
| X = ALFANUMÉRICO | | 9 = NUMÉRICO | | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA | |

8. Anexo B

Código de Barras

8.1 – Introdução

O Banco Central do Brasil estabeleceu, através das cartas circulares n.º 2414 e 2.531 de 07/10/93 e 24/02/95, a troca de informações de cobrança entre bancos por meio magnético.

Para isto, determinou a obrigatoriedade do uso do Código de Barras na Ficha de Compensação dos bloquitos de cobrança e a sua respectiva decodificação (linha digitável), visando permitir a digitação dos dados no caso da impossibilidade da leitura do código de barras.

Aos clientes que desejarem efetuar integralmente a emissão dos bloquitos em seu próprio ambiente, descreveremos a seguir neste manual todas as informações técnicas necessárias para a correta confecção do bloquete de cobrança e do código de barras.

Características

- *Para sistemas de grande porte (mainframe)* - deverá dispor de fontes e programas específicos catalogados nas impressoras, quando o ambiente for Xerox (PDL, FDL e FNT) e catalogados no sistema, quando o ambiente for IBM (AFP), além da criação de sub-rotinas, conforme linguagem utilizada no ambiente, para conversão do registro desejado em código de barras;
- *Sistemas de micro-computador* - deverá obter no mercado ou desenvolver rotinas para impressão de código de barras e Bloquete.

Nota: Não é permitida a utilização de impressora matricial, devido ao elevado índice de rejeição na leitura do código de barras, ocasionado pela má qualidade de impressão.

Após concluído o desenvolvimento de seu sistema, obrigatoriamente, deverá ser encaminhada uma amostragem dos bloquitos ao Banco Itaú, para análise e aprovação.

8.2 – Características do Bloquete

8.2.1 – Especificações Gerais

- *Vias e dimensões*
 - *Ficha de Compensação* – 95 a 108 mm de altura por 170 a 216mm de comprimento;
 - *Recibo do Sacado* - a critério do Banco/Cedente.
- *Disposição das vias:*
 - *Formulário contínuo auto-copiativo* - a primeira via deverá ser a Ficha de Compensação, ficando a critério do Banco a disposição das demais vias;
 - *Papel A-4* - para se evitar rasuras no código de barras ao ser destacada, a ficha de compensação deve ser impressa no rodapé. Recomenda-se a utilização de microserilhas entre as vias para evitar danos às informações quando do destacamento.
- *Gramatura do papel e cor da impressão*
 - Gramatura Ideal 75 g/m², mínima: 50 g/m²;
 - Fundo branco com impressão azul ou preta, não se permitindo campos hachurados.

8.2.2 – Especificações das Vias

8.2.2.1 – Ficha de Compensação:

- Parte superior esquerda: o nome do banco, podendo conter o seu logotipo e, à direita do nome do banco, número-código/DAC de compensação do banco destinatário, em negrito;
Obs. O número/DAC do Itaú é 341-7 e deve ser impresso com caracter de 5 mm e traços ou fios de 1,2 mm;
- Parte superior direita: deverá haver representação numérica do conteúdo do Código de Barras, conforme especificação adiante;
- Quadro de impressão: deverá apresentar grade/denominação dos campos conforme modelo constante do *anexo 1* deste manual;
- O tamanho de cada campo (número de posições) poderá variar, desde que obedecidas a mesma disposição do modelo e as dimensões mínimas do formulário;
- Os campos não utilizados poderão ficar sem indicação;
- Na parte inferior, abaixo do quadro de impressão: na extremidade direita deverá ser deixado espaço para autenticação mecânica; na extremidade esquerda, o campo é destinado à indicação obrigatória do código de barras, conforme mostra o anexo A deste manual;

- Na parte inferior, do lado direito da identificação do campo “Autenticação Mecânica”, identificação da ficha (Ficha de Compensação), com dimensão máxima de 2 mm e traços com fios de 0.3mm.

8.2.2.2 Recibo de Sacado:

- Na parte superior, acima do quadro de impressão deverá ser impressa a identificação *Recibo do Sacado*;
- Alterações na via Recibo do Sacado podem ser admitidas, mas somente com prévia aprovação do Banco Itaú S/A

8.3 – Layout do Código de Barras

8.3.1 – Tipo

Deve ser utilizado o tipo 2 de 5 *Intercalado*, que tem as seguintes características:

- Cinco barras definem um caracter, sendo duas delas, barras largas;
- Intercalado significa que os espaços entre as barras também tem significado de maneira análoga às barras;
- Definem apenas caracteres numéricos.

Todo código 2 de 5 Intercalado deve possuir um conjunto de barras e espaços para definir um pseudo caracter de *Start* e outro para um pseudo caracter de *Stop*.

Por causa da intercalação os campos codificados em 2 de 5 Intercalado devem possuir número par de caracteres.

8.3.2 – Conteúdo

Deve conter 44 (quarenta e quatro) posições, sendo:

| Posição | Tamanho | Picture | Conteúdo |
|---------|---------|-----------|---|
| 01 a 03 | 03 | 9(03) | Código do Banco na Câmara de Compensação = '341' |
| 04 a 04 | 01 | 9(01) | Código da Moeda = '9' |
| 05 a 05 | 01 | 9(01) | DAC código de Barras (Anexo 2) |
| 06 a 09 | 04 | 9(04) | Fator de Vencimento (Anexo 6) |
| 10 a 19 | 10 | 9(08)V(2) | Valor |
| 20 a 22 | 03 | 9(03) | Carteira |
| 23 a 30 | 08 | 9(08) | Nosso Número |
| 31 a 31 | 01 | 9(01) | DAC [Agência /Conta/Carteira/Nosso Número] (Anexo 4) |
| 32 a 35 | 04 | 9(04) | N.º da Agência cedente |
| 36 a 40 | 05 | 9(05) | N.º da Conta Corrente |
| 41 a 41 | 01 | 9(01) | DAC [Agência/Conta Corrente] (Anexo 3) |
| 42 a 44 | 03 | 9(03) | Zeros |

8.3.3 – Dimensões do Código de Barras:

Comprimento total igual a 103 (Cento e três) mm e altura total igual a 13 (treze)mm.

8.3.4 – Local de Impressão na Ficha de Compensação:

Na parte inferior do documento, abaixo do quadro de impressão na extremidade esquerda, respeitando-se:

- Espaço mínimo de 5 (cinco) mm (zona de silêncio) entre a margem esquerda do formulário e o início da impressão do código;
- Distância mínima de 12 (doze) mm desde a margem inferior da ficha até o centro do código de barras.

OBS: todas as especificações devem ser atendidas, no sentido de preservar a leitura do código.

8.4 Representação Numérica do Código de Barras

8.4.1 – Conteúdo

A representação numérica do código de barras é distribuída em cinco campos, sendo os três primeiros consistidos por DAC (Dígito de Autocontrole - Módulo 10) e, entre cada campo, espaço equivalente a uma posição; no quarto campo, indicado, isoladamente, o DAC (Módulo 11) do Código de Barras:

| | | | | |
|--------------------|---------------------|---------------------|----------|-----------------------|
| AAABC.CCDDX | DDDDD.DEFFFY | FGGGG.GGHHHZ | K | UUUUVVVVVVVVVV |
| Campo 1 | Campo 2 | Campo 3 | 4 | Campo 5 |

Campo 1 (AAABC.CCDDX)

| | |
|-------|--|
| AAA = | Código do Banco na Câmara de Compensação (Itaú=341) |
| B = | Código da moeda = "9" (*) |
| CCC = | Código da carteira de cobrança |
| DD = | Dois primeiros dígitos do Nosso Número |
| X = | DAC que amarra o campo 1 (Anexo3) |

(*) Este dígito será sempre "9", porque independente do índice ou moeda utilizada, estes deverão ser convertidos no recebimento para a moeda (R\$).

Campo 2 (DDDDD.DEFFFY)

| | |
|---------|---|
| DDDDDD= | Restante do Nosso Número |
| E = | DAC do campo [Agência/Conta/Carteira/ Nosso Número] |
| FFF = | Três primeiros números que identificam a Agência |
| Y = | DAC que amarra o campo 2 (Anexo 3) |

Campo 3 (FGGGG.GGHHHZ)

| | |
|----------|---|
| F = | Restante do número que identifica a agência |
| GGGGGG = | Número da conta corrente + DAC |
| HHH = | Zeros (Não utilizado) |
| Z = | DAC que amarra o campo 3 (Anexo 3) |

Campo 4 (K)

| | |
|-----|--|
| K = | DAC do Código de Barras (Anexo 2) |
|-----|--|

Campo 5 (UUUUVVVVVVVVVV)

| | |
|-------------|---------------------|
| UUUU= | Fator de vencimento |
| VVVVVVVVVV= | Valor do Título (*) |

(*) Sem edição (sem ponto e vírgula), com tamanho fixo (10). Em casos de cobrança com valor em aberto (o valor a ser pago é preenchido pelo próprio sacado) ou cobrança em moeda variável, deve ser preenchido com zeros.

Obs. 1: Apesar de constar o DAC do código de Barras (campo 4) é necessária a existência dos DAC's específicos para os campos 1, 2 e 3 (estes dígitos não são representados no código de barras).

Obs. 2 : Deve ser inserido um ponto (".") após os cinco dígitos iniciais dos campos 1, 2 e 3.


Este ponto facilita a digitação (cinco dígitos é o número ideal para memorização do digitador). O campo 5 não é separado por ponto ("."), pois representa a data de vencimento e o valor do título.

Obs. 3 : Os dados da representação numérica não se apresentam na mesma ordem do código de barras.

8.4.2 – Dimensões e Localização

A representação numérica do código de barras deverá ser impressa em caracteres de 3,5 a 4,5 mm e traços ou fios de 0,3 mm. na parte superior direita, iniciando-se logo após o número Código/DAC do Banco, conforme mostrado no Anexo 1.

Anexo 1 – Modelo de Ficha de Compensação / cuidados no preenchimento de alguns campos do bloqueto

| | | | | | |
|---|--|-------------------------------|--|--|--|
|  Banco Itaú SA | | 341-7 | | 34191.10121 34567.880058 71234.570001 6 16670000012345 | |
| Local de Pagamento ATÉ O VENCIMENTO PAGUE PREFERENCIALMENTE NO ITAÚ OU BANERJ APÓS O VENCIMENTO PAGUE SOMENTE NO ITAÚ OU BANERJ | | | | Vencimento 01/05/2002 | |
| Cedente Simulação | | | | Agência / Código Cedente 0057/12345-7 | |
| Data do Documento 28/03/2000 | | Nº do Documento 1234567890 | | Espécie Doc. DP | |
| Aceite N | | Data do processamento | | Nosso Número 110/12345678-8 | |
| Uso do Banco Carteira | | Espécie R\$ | | Quantidade Valor (=) Valor do Documento 123,45 | |
| Instruções (Todas informações deste bloqueto são de exclusiva responsabilidade do cedente) | | | | (-) Desconto / Abatimento | |
| | | | | (+) Mora / Multa | |
| | | | | (=) Valor Cobrado | |
| Sacado | | | | | |
| Sacador Avalista | | | | Código de Baixa: Autenticação Mecânica / FICHA DE COMPENSAÇÃO | |

1 – NOME DO BANCO DESTINATÁRIO

Deve ser obrigatoriamente indicado na margem superior esquerda da Ficha de Compensação (Banco Itaú SA), podendo conter também o logotipo do banco.

2 – CÓDIGO DO BANCO DESTINATÁRIO

Deve ser impresso na margem superior esquerda do bloqueto (341-7), à direita do nome do banco, com o seu respectivo DV (Dígito Verificador)

3 – LOCAL DE PAGAMENTO

Deverá apresentar as literais:

“ATE O VENCIMENTO PAGUE PREFERENCIALMENTE NO ITAU OU BANERJ”;

“APOS O VENCIMENTO PAGUE SOMENTE NO ITAU OU BANERJ”

4 – DATA DO DOCUMENTO

Deve ser indicada a data em que o documento foi gerado.

5 – NÚMERO DO DOCUMENTO

Para as carteiras Sem Registro 15 dígitos, há a obrigatoriedade de preenchimento deste campo, que compõe-se de 7 dígitos mais o respectivo DAC, calculado pelo critério do Módulo 10 (Anexo 5). Para as demais carteiras, caso não haja necessidade de protesto, este campo pode ser deixado em branco.

6 – CARTEIRA

Campo não utilizado pelo Itaú.

7 - ESPÉCIE

Essencial para identificação da moeda em que a operação foi efetuada.

- “R\$” se em Real.

8 – AGÊNCIA / CÓDIGO CEDENTE / NOSSO NÚMERO

Os dados deverão ser preenchidos de forma a ser facilmente identificados, conforme layout do Banco, ou seja, “1234/56789-7” e “123/45678901-5”, respectivamente.

9 – CAMPOS SITUADOS ABAIXO DO CAMPO “VALOR DO DOCUMENTO”

Não deverão ser preenchidos (uso exclusivo do funcionário-caixa). Eventuais valores que o cedente queira cobrar deverão ser indicados no campo “Instruções” do bloqueto.

10 – INSTRUÇÕES

- Deverá ser usado exclusivamente para indicação das condições de recebimento do título na forma mais objetiva possível.
- Deverá apresentar na frente da sua identificação a literal “(TODAS AS INFORMAÇÕES DESTE BLOQUETO SÃO DE EXCLUSIVA RESPONSABILIDADE DO CEDENTE)”.
- Para evitar comprometimento de cálculos e erros de recebimento,, as condições devem ser expressas em valores, ao invés de percentuais e os prazos devem ser estipulados em datas, nunca em quantidade de dias.
- Não utilizar instruções desnecessárias, em duplicidade, incompatíveis às demais ou que firam as normas de defesa do consumidor (entre elas o repasse da "Tarifa Bancária" que é negociada entre o Banco e o Cedente e não entre o Banco e o Sacado);
 - Após DD/MM/AAAA, cobra R\$(valor) por dia de atraso;
 - Após DD/MM/AAAA cobrar multa de R\$ (valor);
 - Até DD/MM/AAAA conceder desconto de R\$ (valor);
 - Até DD/MM/AAAA conceder desconto de R\$ (valor) por dia de antecipação;
 - Dispensar juros de mora até DD/MM/AAAA
 - Banco autorizado a receber até DD/MM/AAAA

Anexo 2 – Cálculo do DAC do Código de Barras

Método (Módulo 11)

Por definição da FEBRABAN e do Banco Central do Brasil, na 5ª posição do Código de Barras, deve ser indicado obrigatoriamente o “*dígito verificador*” (DAC), calculado através do módulo 11, conforme demonstramos a seguir:

- Tomando-se os 43 algarismos que compõem o Código de Barras (sem considerar a 5ª posição), multiplique-os, iniciando-se da direita para a esquerda, pela sequência numérica de 2 a 9 (2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 2, 3, 4... e assim por diante);
- Some o resultado de cada produto efetuado e determine o total como (N) ;
- Divida o total (N) por 11 e determine o resto obtido da divisão como $\text{Mod } 11(N)$;
- Calcule o *dígito verificador* (DAC) através da expressão:

$$\text{DAC} = 11 - \text{Mod } 11(N)$$

OBS.: Se o resultado desta for igual a 0, 1, 10 ou 11, considere $\text{DAC} = 1$.

Exemplo:

Considerando o seguinte conteúdo do Código de Barras:

3419?166700000123451101234567880057123457000

onde:

| | | |
|----------------|------------------------------|------------------|
| 341 = | Código do Banco | |
| 9 = | Código da Moeda | |
| ? = | DAC do Código de Barras | |
| 1667 | Fator de Vencimento | (01/05/2002) |
| 0000012345 = | Valor do Título | (123,45) |
| 110123456788 = | Carteira / Nosso Número/DAC | (110/12345678-8) |
| 0057123457 = | Agência / Conta Corrente/DAC | (0057/12345-7) |
| 000 = | Posições Livres (zeros) | |

Temos:

- Multiplica-se a sequência do código de barras pelo módulo 11:

3419166700000123451101234567880057123457000

X 4329876543298765432987654329876543298765432

- Soma-se o resultado dos produtos obtidos no item “a” acima:

$$12 + 12 + 2 + 81 + 8 + 42 + 36 + 35 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 7 + 12 + 15 + 16 + 15 + 2 + 9 + 0 + 7 + 12 + 15 + 16 + 15 + 12 + 63 + 64 + 56 + 0 + 0 + 20 + 21 + 2 + 18 + 24 + 28 + 30 + 35 + 0 + 0 + 0 = 742$$

- Determina-se o resto da Divisão:

$$742 \div 11 = 67, \text{ resto } 5$$

- Calcula-se o DAC:

$$\text{DAC} = 11 - 5 \Rightarrow \text{DAC} = 6$$

Portanto, a sequência correta do código de barras será:

34196166700000123451101234567880057123457000

↑
(DAC)

Anexo 3 – Cálculo do DAC da Representação Numérica

Método (Módulo 10)

Conforme demonstrado no item “4” deste manual, a representação numérica do código de barras é composta, por cinco campos: 1, 2, 3 4 e 5, sendo os três primeiros amarrados por DAC's, calculados pelo módulo 10, conforme mostramos abaixo:

- Multiplica-se cada algarismo do campo pela seqüência de multiplicadores 2, 1, 2, 1, 2, 1..., posicionados da direita para a esquerda;
- Some individualmente, os algarismos dos resultados dos produtos, obtendo-se o total (N);
- Divida o total encontrado (N) por 10, e determine o resto da divisão como $MOD\ 10\ (N)$;
- Encontre o DAC através da seguinte expressão:

$$DAC = 10 - Mod\ 10\ (N)$$

OBS.: Se o resultado da etapa d for 10, considere o DAC = 0.

Exemplo:

Considerando-se a seguinte representação numérica do código de barras:

| | | | | |
|-----------------|--------------|--------------|---------|----------------|
| 34191.10 12? | 34567.88005? | 71234.57000? | 6 | 16670000012345 |
| ⇓ | ⇓ | ⇓ | ⇓ | ⇓ |
| Campo 1 | Campo 2 | Campo 3 | Campo 4 | Campo 5 |

Temos:

- Multiplicando a seqüência dos campos pelo módulo 10:

| | | | | | |
|---------|------------------|---------|-------------------|---------|-------------------|
| Campo 1 | 341911012 | Campo 2 | 3456788005 | Campo 3 | 7123457000 |
| X | <u>212121212</u> | X | <u>1212121212</u> | X | <u>1212121212</u> |

Observação: Os campos 4 e 5 não tem DAC

- Some, individualmente, os algarismos dos resultados dos produtos:

$$\text{Campo 1} \Rightarrow 6 + 4 + 2 + 9 + 2 + 1 + 0 + 1 + 4 = \mathbf{29}$$

$$\text{Campo 2} \Rightarrow 3 + 8 + 5 + 1 + 2 + 7 + 1 + 6 + 8 + 0 + 0 + 1 + 0 = \mathbf{42}$$

$$\text{Campo 3} \Rightarrow 7 + 2 + 2 + 6 + 4 + 1 + 0 + 7 + 0 + 0 + 0 = \mathbf{29}$$

- Divida o total encontrado por 10, a fim de determinar o resto da divisão:

$$\text{Campo 1} \Rightarrow 29 \div 10 = 2, \text{ resto } \mathbf{9}$$

$$\text{Campo 2} \Rightarrow 42 \div 10 = 4, \text{ resto } \mathbf{2}$$

$$\text{Campo 3} \Rightarrow 29 \div 10 = 2, \text{ resto } \mathbf{9}$$

- Calculando o DAC:

$$\text{Campo 1} \Rightarrow DAC = 10 - 9 \Rightarrow DAC = \mathbf{1}$$

$$\text{Campo 2} \Rightarrow DAC = 10 - 2 \Rightarrow DAC = \mathbf{8}$$

$$\text{Campo 3} \Rightarrow DAC = 10 - 9 \Rightarrow DAC = \mathbf{1}$$

Portanto, a seqüência correta da linha digitável será:

| | | | | |
|-------------|--------------|--------------|---|----------------|
| 34191.10121 | 34567.880058 | 71234.570001 | 6 | 16670000012345 |
| ↑ | ↑ | ↑ | | |

Anexo 5 – Carteira 198 - (Nosso Número com 15 posições) Código de Barras e Representação Numérica

A carteira de cobrança 198 é uma carteira especial, sem registro, na qual são utilizadas 15 posições numéricas para identificação do título liquidado (8 do Nosso Número e 7 do Seu Número). Nessa mesma situação estão as carteiras 107, 122, 142, 143 e 196.

Em função disto, a constituição do código de barras e sua representação numérica também são diferentes, conforme especificado adiante.

1 - Código de Barras

| Posição | Tamanho | Picture | Conteúdo |
|---------|---------|------------|--|
| 01 a 03 | 03 | 9(3) | Código do Banco na Câmara de Compensação = '341' |
| 04 a 04 | 01 | 9(1) | Código da Moeda = '9' |
| 05 a 05 | 01 | 9(1) | DAC do Código de Barras (Anexo 2) |
| 06 a 09 | 04 | 9(04) | Fator de Vencimento (Anexo 6) |
| 10 a 19 | 10 | 9(08) V(2) | Valor |
| 20 a 22 | 03 | 9(3) | Carteira |
| 23 a 30 | 08 | 9(8) | Nosso Número |
| 31 a 37 | 07 | 9(7) | Seu Número (Número do Documento) |
| 38 a 42 | 05 | 9(5) | Código do Cliente (fornecido pelo Banco) |
| 43 a 43 | 01 | 9(1) | DAC dos campos acima (posições 20 a 42 veja anexo 3) |
| 44 a 44 | 01 | 9(1) | Zero |

2 - Representação Numérica

Campo 1 (AAABC.CCDDX):

| | |
|-------|--|
| AAA = | Código do Banco na Câmara de Compensação "341" |
| B = | Código da moeda "9" (*) |
| CCC = | Código da carteira de cobrança |
| DD = | Os 2 primeiros dígitos do Nosso Número |
| X = | DAC que amarra o campo 1 (Anexo 3) |

(*) Este dígito será sempre "9", porque independente do índice ou moeda utilizada, estes deverão ser convertidos no recebimento para a moeda corrente (R\$).

Campo 2 (DDDDD.DEEEEY)

| | |
|---------|---|
| DDDDD = | O restante do Nosso Número (sem o DAC) |
| EEEE = | Os 4 primeiros números do campo Seu Número (N.º Doc.) |
| Y = | DAC que amarra o campo 2 (Anexo 3) |

Campo 3 (EEEE.FFFGHZ)

| | |
|--------|--|
| EEE = | 3 últimos dígitos do campo Seu Número (N.º Doc.) |
| FFFF = | Código do Cliente (fornecido pelo Banco) |
| G = | DAC (Carteira/Nosso Número (sem o DAC) / Seu Número (sem o DAC) / Código do Cliente) |
| H = | Zero |
| Z = | DAC que amarra o campo 3 (Anexo 3) |

Campo 4 (K)

| | |
|-----|--|
| K = | DAC do Código de Barras (Anexo 2) |
|-----|--|

Campo 5 (UUUUVVVVVVVVVV)

| | |
|------------|---------------------|
| UUUU= | Fator de Vencimento |
| VVVVVVVVV= | Valor do Título (*) |

(*) Sem edição (sem ponto e vírgula), com tamanho fixo (10). Em casos de cobrança com valor em aberto (o valor a ser pago é preenchido pelo próprio sacado) ou cobrança em moeda variável, deve ser preenchido com zeros.

Anexo 6 – Cálculo do Fator de Vencimento

Para garantir maior eficiência no processo de recebimento, reduzir os riscos de utilização indevida dos sistemas de auto-atendimento e falhas humanas, conforme Carta-circular 002926 do Banco Central do Brasil, de 24/07/2000, recomenda-se a indicação do *Fator de Vencimento* no Código de Barras. A partir de 02/04/2001, o Banco acolhedor/recebedor não será mais responsável por eventuais diferenças de recebimento de bloquitos fora do prazo, ou sem a indicação do fator de vencimento.

Formas para obtenção do Fator de Vencimento:

Forma 1 Calcula-se o número de dias corridos entre a data base (“Fixada” em 07.10.1997) e a do vencimento desejado:

| | |
|---------------------|--------------|
| VENCIMENTO | 04/07/2000 |
| DATA BASE | - 07/10/1997 |
| FATOR DE VENCIMENTO | 1001 |

Forma 2 Utilizar-se de uma tabela de correlação DATA x FATOR, iniciando-se pelo fator “1000” correspondente à data de vencimento 03.07.2000, adicionando-se “1” a cada dia subsequente a este fator.

| FATOR | VENCIMENTO |
|-------|------------|
| 1000 | 03/07/2000 |
| 1001 | 04/07/2000 |
| 1002 | 05/07/2000 |
| 1003 | 06/07/2000 |
| 1004 | 07/07/2000 |
| : | : |
| : | : |
| 1667 | 01/05/2002 |
| 4789 | 17/11/2010 |
| 9999 | 21/02/2025 |

Importante:

1) Bloquitos com vencimento “contra-apresentação” ou “à vista”

O “fator de vencimento” deve ser obtido considerando-se a data de processamento do bloqueto, acrescido de 15 dias corridos;

2) Valor superior a 10 posições

Bloquitos com valores superiores a R\$ 99.999.999,99 (dez posições) deverão avançar sobre o fator de vencimento eliminando-o do código de barras.

Atenção:

Caso ocorra divergência entre a data impressa no campo “data de vencimento” e a constante no código de barras, o recebimento se dará da seguinte forma:

- Quando pago por sistemas eletrônicos (Home-Banking, Auto-Atendimento, Internet, SISPAG, telefone, etc.), prevalecerá a representada no “código de barras”;
- Quando quitado na rede de agências, diretamente no caixa, será considerada a data impressa no campo “vencimento” do bloqueto.