

***PROTESTO  
DE  
TÍTULOS  
ARQUIVO MAGNÉTICO***

**Protesto Centralizado**

**Versão 4.2  
3.1.2006**

## MONTAGEM DOS ARQUIVOS

### **Composição**

O arquivo deverá ser composto por três registros básicos, sendo:

#### **Registro Header**

Registro inicial, abertura do arquivo.

#### **Registro Transação**

Registro transitivo, detalhe do arquivo.

#### **Registro Trailer**

Registro final, fechamento do arquivo.

### **Restrições**

Os bancos devem enviar, no máximo, 9 (nove) remessas diárias (disquetes).

### **Nota de Preenchimento**

Campos Alfabéticos	: Preencher com letras maiúsculas.	Em caso de omissão de conteúdo, preencher com brancos.
Campos Numéricos	: Preencher com números.	Em caso de omissão do conteúdo, preencher com zeros.
Campos Alfanuméricos	: Preencher com letras maiúsculas.	Em caso de omissão do conteúdo, preencher com brancos.
Campos de Data	: Preencher no formato DDMMAAAA.	Em caso de omissão do conteúdo, preencher com zeros.

## MONTAGEM DOS ARQUIVOS

### ***Nota de Alinhamento***

Campos Alfabéticos	: Alinhar à Esquerda.
Campos Numéricos	: Alinhar à Direita, zeros à esquerda.
Campos Alfanuméricos	: Alinhar à Esquerda.

### ***Observações***

Formato dos Dados	: ASCII
Tamanho do Registro	: 600 bytes.
Disquete	: 3 ½ 2HD (High Density)

**Salientamos que a definição do layout para troca de informações entre Cartório e Distribuidor de Títulos fica a critério das partes.**

Tabela de Códigos do IBGE - <http://www.bcb.gov.br/fis/pedjud/ibge.asp> ou [www2.ibge.gov.br/pub/organizacao\\_do\\_territorio/areas\\_e\\_limites/areas.zip](http://www2.ibge.gov.br/pub/organizacao_do_territorio/areas_e_limites/areas.zip)

## **BANCOS**

### **ARQUIVO REMESSA DE TÍTULOS PARA PROTESTO**

**NOME: BCCCDDMM.AAS**

<b>B</b>	Constante – Identifica tratar-se de arquivo gerado pelo portador.
<b>CCC</b>	Código de Compensação do Banco/Portador
<b>DD</b>	Dia do envio do Arquivo Remessa ao Cartório Distribuidor de Títulos.
<b>MM</b>	Mês do envio do Arquivo Remessa ao Cartório Distribuidor de Títulos.
<b>AA</b>	Ano do envio do Arquivo Remessa ao Cartório Distribuidor de Títulos.
<b>S</b>	Número Seqüencial da Remessa – Identifica o número da remessa que está sendo enviada.

#### **OBSERVAÇÃO:**

No processo centralizado, deverá ser gerado arquivo único, sendo que na sua composição, deverão ser indicados, um header, detalhamento dos títulos e um trailer para cada município, em forma de lotes seqüenciais.

## REGISTRO HEADER - ARQUIVO REMESSA

<b>Campo</b>	<b>Descrição</b>	<b>Posição</b>	<b>Tam</b>	<b>Tipo</b>	<b>Casas Decimais</b>	<b>Conteúdo</b>
01	Identificação do Registro	001/001	001	Númerico	Nenhuma	Identificar o registro header no arquivo. Constante <b>0</b>
02	Número do Código do Portador	002/004	003	Númerico	Nenhuma	Identificar o código do banco/portador Preencher com o código de compensação do Banco ou o número de identificação do portador
03	Nome do Portador	005/044	040	Alfabético		Preencher com o nome do portador ("Razão Social").
04	Data do Movimento	045/052	008	Númerico	Nenhuma	Identificar a data de envio do arquivo de Remessa ao Serviço de Distribuição, no formato DDMMAAAA.
05	Identificação de Transação – Remetente	053/055	003	Alfanumérico		Preencher com a sigla do remetente do arquivo: BFO – Banco, Instituição Financeira e Outros.
06	Identificação de Transação – Destinatário	056/058	003	Alfanumérico		Preencher com a sigla do destinatário do arquivo: SDT – Serviço de Distribuição de Títulos.
07	Identificação de Transação – Tipo	059/061	003	Alfanumérico		Preencher com a sigla de identificação da transação: TPR – Remessa de títulos para protesto.
08	Número Seqüencial da Remessa	062/067	006	Númerico	Nenhuma	Controlar o seqüencial de remessas, que deverá ser contínuo.
09	Quantidade de Registros na Remessa	068/071	004	Númerico	Nenhuma	Preencher com o somatório da quantidade de registros constantes no registro de transação.
10	Quantidade de Títulos na Remessa	072/075	004	Númerico	Nenhuma	Preencher com o somatório da quantidade de Registros constantes no arquivo. Devem constar neste somatório todos os registros, cujo conteúdo do Registro de Transação – Campo <b>22</b> for igual a 1.
11	Quantidade de Indicações na Remessa	076/079	004	Númerico	Nenhuma	Preencher com o somatório da quantidade de títulos do tipo "DMI", "DRI" e "CBI". (Registro de Transação – Campo <b>12</b> ).
12	Quantidade de Originais na Remessa	080/083	004	Númerico	Nenhuma	Preencher com o somatório da quantidade dos demais títulos (Registros constantes do Campo <b>12</b> – Transação, diferente de "DMI", "DRI" e "CBI").
13	Identificação da Agência Centralizadora	084/089	006	Alfanumérico		Identificar a Agência Centralizadora - Uso do Banco.
14	Versão do Layout	090/092	003	Númerico	Nenhuma	Identificação da versão vigente do layout. Esta refere-se à 042. Este campo não deverá ser criticado.
15	Código do Município da Praça de Pagamento	093/099	007	Alfanumérico		Preencher 2 dígitos para o Código da Unidade da Federação e 5 para o Código do Município. Deve-se buscar esta informação na tabela IBGE (vide link página 2)
16	Complemento do Registro	100/596	497	Alfanumérico		Ajustar o tamanho do registro header com o tamanho do registro de transação. Preencher com brancos.
17	Número Seqüencial do Registro no Arquivo	597/600	004	Númerico	Nenhuma	Constante <b>0001</b> . Sempre reiniciar a contagem do lote de registro para as praças implantadas no processo de centralização.

## REGISTRO DE TRANSAÇÃO – ARQUIVO REMESSA

<b>Campo</b>	<b>Descrição</b>	<b>Posição</b>	<b>Tam</b>	<b>Tipo</b>	<b>Casas Decimais</b>	<b>Conteúdo</b>
01	Identificação do Registro	001/001	001	Numérico	Nenhuma	Identificar o Registro Transação no arquivo. Constante <b>1</b>
02	Número do Código do Portador	002/004	003	Numérico	Nenhuma	Identificar o código do banco/portador. Preencher com o código de compensação do Banco ou o número de identificação do portador
03	Agência / Código do Cedente	005/019	015	Alfanumérico		Identificar a Agência e Código do Cedente do Título/Cliente
04	Nome do Cedente/Favorecido	020/064	045	Alfanumérico		Identificar o Cedente/Favorecido
05	Nome do Sacador/Vendedor	065/109	045	Alfanumérico		Identificar o Sacador/Vendedor. Repetir o nome do cedente se não houver sacador.
06	Documento do Sacador	110/123	014	Alfanumérico		Identificar o número do documento do Sacador. Informar o número do documento do cedente, se não houver sacador.
07	Endereço do Sacador/Vendedor	124/168	045	Alfanumérico		Identificar o endereço do Sacador/Vendedor. Informar o endereço do cedente se não houver sacador.
08	CEP do Sacador/Vendedor	169/176	008	Numérico	Nenhuma	Identificar o CEP do Sacador/Vendedor. Informar o CEP do cedente se não houver sacador.
09	Cidade do Sacador/Vendedor	177/196	020	Alfanumérico		Identificar a cidade do Sacador/Vendedor. Informar a cidade do cedente se não houver sacador.
10	UF do Sacador/Vendedor	197/198	002	Alfabético		Identificar a Unidade da Federação do Sacador/Vendedor. Informar a UF do cedente se não houver sacador.
11	Nosso Número	199/213	015	Alfanumérico		Identificar o título do cedente
12	Espécie do Título	214/216	003	Alfabético		Identificar a sigla de identificação da espécie do título. Consultar Anexo 1 – Espécies de Títulos
13	Número do Título	217/227	011	Alfanumérico		Identificar o número do título
14	Data da Emissão do Título	228/235	008	Numérico	Nenhuma	Identificar a data da emissão do título, no formato DDMMAAAA.
15	Data de Vencimento do Título	236/243	008	Numérico	Nenhuma	Identificar a data de vencimento do título, no formato DDMMAAAA. Nos casos de vencimento á vista preencher com “99999999”. Para protesto de Letras de Câmbio/Duplicatas: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 99990001 informaria que o título teria seu vencimento a um dia da vista</li> <li>▪ 99990030 informaria que o título teria seu vencimento a 30 dias da vista.</li> </ul>
16	Tipo de Moeda	244/246	003	Numérico	Nenhuma	Identificar o tipo de moeda corrente - <b>001</b> – Real.

## REGISTRO DE TRANSAÇÃO – ARQUIVO REMESSA

<b>Campo</b>	<b>Descrição</b>	<b>Posição</b>	<b>Tam</b>	<b>Tipo</b>	<b>Casas Decimais</b>	<b>Conteúdo</b>
17	Valor do Título	247/260	014	Numérico	2	Informar o valor do título
18	Saldo do Título	261/274	014	Numérico	2	Informar ao cartório sobre eventuais descontos / abatimentos ou pagamentos parciais. Preencher com o valor remanescente. Repetir o valor constante do campo <b>17</b> , caso não haja pagamentos parciais/abatimentos.
19	Praça de Pagamento	275/294	020	Alfanumérico		Informar a praça de pagamento do título
20	Tipo de Endosso	295/295	001	Alfabético		Identificar o tipo de endosso do título: <b>M</b> – Endosso Mandato <b>T</b> – Endosso Translativo <b>Branco</b> – Sem Endosso, para contratos no próprio Banco.
21	Informação sobre Aceite	296/296	001	Alfabético		Informar ao Cartório se o título foi aceito pelo devedor: Preencher com <b>N</b> – Não Aceitos ou <b>A</b> – Aceitos
22	Número de Controle do(s) Devedor(es)	297/297	001	Numérico	Nenhuma	Identificar a quantidade de devedor(es) ou endereços(s) complementar(es) do título. ▪ Preencher com 1 para o primeiro devedor ▪ Preencher com 2 para o segundo devedor ou endereço, e assim sucessivamente
23	Nome do Devedor	298/342	045	Alfanumérico		Identificar o nome do devedor
24	Tipo de Identificação do Devedor	343/345	003	Numérico	Nenhuma	Identificar o tipo de documento do devedor: 001 – CNPJ 002 – CPF ou Zeros
25	Número de Identificação do Devedor	346/359	014	Numérico	Nenhuma	Identificar o número do documento do devedor. Se o documento for diferente de <b>CNPJ</b> ou <b>CPF</b> , preencher com <b>ZEROS</b> , tornando-se obrigatório o preenchimento do campo <b>26</b> .
26	Documento do Devedor	360/370	011	Alfanumérico		Identificar o número do documento do devedor. R. G., Carteira Profissional ou Título de Eleitor (somente nos casos de Pessoa Física).
27	Endereço do Devedor	371/415	045	Alfanumérico		Identificar o endereço do devedor
28	CEP do Devedor	416/423	008	Numérico	Nenhuma	Identificar o CEP do devedor
29	Cidade do Devedor	424/443	020	Alfanumérico		Identificar a cidade do devedor
30	UF do Devedor	444/445	002	Alfabético		Identificar a UF do devedor
31	Número do Cartório	446/447	002	Numérico	Nenhuma	Uso restrito do Serviço de Distribuição. Preencher com zeros.
32	Número do Protocolo do Cartório	448/457	010	Alfanumérico		Uso restrito do Serviço de Distribuição. Preencher com brancos.
33	Tipo de Ocorrência	458/458	001	Alfanumérico		Uso restrito do Serviço de Distribuição. Preencher com branco.

## REGISTRO DE TRANSAÇÃO – ARQUIVO REMESSA

<b>Campo</b>	<b>Descrição</b>	<b>Posição</b>	<b>Tam</b>	<b>Tipo</b>	<b>Casas Decimais</b>	<b>Conteúdo</b>
34	Data do Protocolo	459/466	008	Númérico	Nenhuma	Uso restrito do Serviço de Distribuição. Preencher com zeros.
35	Valor das Custas do Cartório	467/476	010	Númérico	2	Uso restrito do Serviço de Distribuição. Preencher com zeros.
36	Declaração do Portador	477/477	001	Alfanumérico		<b>PREENCHER PARA DUPLICATA MERCANTIL POR INDICAÇÃO NAS PRAÇAS DO ESTADO DE SÃO PAULO, DISTRITO FEDERAL, RONDÔNIA, SANTA CATARINA E RIO DE JANEIRO. PREENCHER PARA DUPLICATA DE SERVIÇO POR INDICAÇÃO PARA O DISTRITO FEDERAL. PARA CÉDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO POR INDICAÇÃO PREENCHER PARA AS PRAÇAS DE TODOS OS ESTADOS. NA AUSÊNCIA DESTAS ESPÉCIES PREENCHER COM BRANCOS. Vide anexo 3.</b>
37	Data da Ocorrência	478/485	008	Númérico	Nenhuma	Uso restrito do Serviço de Distribuição. Preencher com zeros.
38	Código de Irregularidade	486/487	002	Alfanumérico		Uso restrito do Serviço de Distribuição. Preencher com brancos.
39	Bairro do Devedor	488/507	020	Alfabético		Identificar a bairro do devedor
40	Valor das Custas do Cartório Distribuidor	508/517	010	Númérico	2	Uso restrito do Serviço de Distribuição. Preencher com zeros
41	Registro de Distribuição	518/523	006	Númérico	Nenhuma	Uso restrito do 7º Ofício do Rio de Janeiro. Preencher com zeros
42	Valor das Custas de Gravação Eletrônica	524/533	010	Númérico	2	Uso restrito do Depto. de Centralização de Remessa de Arquivos (DCRA). Preencher com zeros
43	Número da Operação do Banco	534/538	005	Númérico	Nenhuma	Identificar o número da operação – exclusivo para protesto de letra de câmbio. Os Bancos que não utilizarem este campo deverão preencher com zero.
44	Número do Contrato do Banco	539/553	015	Númérico	Nenhuma	Identificar o número do contrato – exclusivo para protesto de letra de câmbio. Os Bancos que não utilizarem este campo deverão preencher com zero.
45	Número da Parcela do Contrato	554/556	003	Númérico	Nenhuma	Identificar o número da parcela do contrato – exclusivo para protesto de letra de câmbio. Os Bancos que não utilizarem este campo deverão preencher com zero.
46	Tipo da Letra de Câmbio	557/557	001	Alfanumérico		Identificar o logotipo do banco na letra de câmbio, quando existir mais bancos no conglomerado. Vide anexo 5 – “Tipo de Letra de Câmbio - Logotipo dos Bancos”. Os Bancos que não utilizarem este campo deverão preencher com brancos.
47	Complemento Código de Irregularidade	558/565	008	Alfanumérico		Uso restrito do Serviço de Distribuição. Preencher com brancos.
48	Protesto por Motivo de Falência	566/566	001	Alfabético		Informar ao Cartório se o título será protestado para fins falimentares. Preencher com a letra “F”. Caso contrário, preencher com brancos.
49	Complemento do Registro	567/596	030	Alfanumérico		Reservar espaço usado como prevenção para futuras implementações. Preencher com brancos.
50	Número Sequencial do Registro no Arquivo	597/600	004	Númérico	Nenhuma	Número sequencial do registro no arquivo, independentemente da quantidade de praças dentro do arquivo



## REGISTRO DE TRAILLER – ARQUIVO REMESSA

<b>Campo</b>	<b>Descrição</b>	<b>Posição</b>	<b>Tam</b>	<b>Tipo</b>	<b>Casas Decimais</b>	<b>Propósito</b>
01	Identificação do Registro	001/001	001	Numérico	Nenhuma	Identificar o registro trailer no arquivo. Constante <b>9</b> .
02	Número do Código do Portador	002/004	003	Numérico	Nenhuma	Identificar o código do banco/portador. Preencher com o código de compensação do Banco ou o número de identificação do portador.
03	Nome do Portador	005/044	040	Alfabético		Preencher com o nome do portador (“Razão Social”).
04	Data do Movimento	045/052	008	Numérico	Nenhuma	Identificar a data de envio do arquivo de Remessa ao Serviço de Distribuição, no formato DDMMAAAA.
05	Somatório de Segurança – Quantidade na Remessa	053/057	005	Numérico	Nenhuma	Informar o somatório dos registros. Conforme regra estabelecida para os campos do Registro Header: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Campo 09 – Quantidade de Registros na Remessa</li> <li>▪ Campo 10 – Quantidade de Títulos na Remessa</li> <li>▪ Campo 11 – Quantidade de Indicações na Remessa</li> <li>▪ Campo 12 – Quantidade de Originais na Remessa</li> </ul>
06	Somatório de Segurança – Valor da Remessa	058/075	018	Numérico	2	Informar o somatório dos Saldos dos Títulos. Preencher com o somatório do Campo <b>18</b> do registro de Transação.
07	Complemento do registro	076/596	521	Alfanumérico		Ajustar o tamanho do Registro Trailer com o tamanho do Registro de Transação. Preencher com brancos.
08	Número Sequencial do Registro no Arquivo	597/600	004	Numérico	Nenhuma	Informar o número sequencial do registro, limitado a 2.300, por disquete, pois para os arquivos transmitidos eletronicamente não existe limitação.

## TABELA PADRONIZADA – ANEXO 1

### ESPÉCIES DE TÍTULOS

<b>Espécie</b>	<b>Descrição</b>	<b>Espécie</b>	<b>Descrição</b>
<b>CBI</b>	Cédula de Crédito Bancário por Indicação	<b>DR</b>	Duplicata Rural
<b>CC</b>	Contrato de Câmbio	<b>DRI</b>	Duplicata Rural por Indicação
<b>CCB</b>	Cédula de Crédito Bancário	<b>DS</b>	Duplicata de Prestação de Serviços – Original
<b>CCC</b>	Cédula de Crédito Comercial	<b>DSI</b>	Duplicata de Prestação de Serviços por Indicação – Comprovante de prestação dos serviços
<b>CCE</b>	Cédula de Crédito à Exportação	<b>DV</b>	Diversos - Quando não enquadrar na relação acima.
<b>CCI</b>	Cédula de Crédito Industrial	<b>EC</b>	Encargos Condominiais
<b>CCR</b>	Cédula de Crédito Rural	<b>LC</b>	Letra de Câmbio
<b>CD</b>	Confissão de Dívida – Apenas para fins de falência (uma declaração do devedor)	<b>NCC</b>	Nota de Crédito Comercial
<b>CDA</b>	Certidão da Dívida Ativa	<b>NCE</b>	Nota de Crédito à Exportação
<b>CH</b>	Cheque	<b>NCI</b>	Nota de Crédito Industrial
<b>CHP</b>	Cédula Hipotecária	<b>NCR</b>	Nota de Crédito Rural
<b>CJV</b>	Conta Judicialmente Verificada – Verificação de livro de empresa – protesto de um processo judicial – falência	<b>NP</b>	Nota Promissória
<b>CM</b>	Contrato de Mútuo	<b>NPR</b>	Nota Promissória Rural
<b>CPH</b>	Cédula Rural Pignoratícia Hipotecária	<b>RA</b>	Recibo de Aluguel – Só para pessoa jurídica (contrato aluguel e recibo)
<b>CPS</b>	Conta de Prestação de Serviços – Profissional liberal – declaração do profissional, documentos comprobatórios e notificação do devedor, pelo Cartório de Registro de Títulos e Documentos	<b>SJ</b>	Sentença Judicial
<b>CRH</b>	Cédula Rural Hipotecária	<b>TA</b>	Termo de Acordo – Ex. Ação trabalhista
<b>CRP</b>	Cédula Rural Pignoratícia	<b>TM</b>	Triplicata de Venda Mercantil
<b>CT</b>	Espécie de Contrato	<b>TS</b>	Triplicata de Prestação de Serviços
<b>DM</b>	Duplicata de Venda Mercantil	<b>W</b>	Warrant
<b>DMI</b>	Duplicata de Venda Mercantil por Indicação		

## TABELA PADRONIZADA – ANEXO 2

### CÓDIGO DE OCORRÊNCIAS

<b>Código</b>	<b>Descrição</b>
<b>1</b>	Pago.
<b>2</b>	Protestado.
<b>3</b>	Retirado.
<b>4</b>	Sustado.
<b>5</b>	Devolvido pelo Cartório por irregularidade – Sem custas. Quando o cartório não cobrar custas quando da devolução do título por irregularidade.
<b>6</b>	Devolvido pelo Cartório por irregularidade – Com custas.
<b>7</b>	Liquidação em Condicional - Utilizada para os títulos liquidados em Cartório com cheque do próprio devedor – Esta ocorrência é utilizada apenas para os cartórios que repassam ao banco o cheque do próprio devedor.
<b>8</b>	Título Aceito – Utilizado para Letras de Câmbio e Duplicatas, para aceite do sacado.
<b>9</b>	Edital, apenas nos Estados da Bahia e Rio de Janeiro.
<b>A</b>	Protesto cancelado
<b>B</b>	Protesto já efetuado
<b>C</b>	Protesto por edital
<b>D</b>	Retirada por edital
<b>J</b>	Cancelamento já efetuado anteriormente
<b>X</b>	Cancelamento não efetuado

### Observações:

1. Para os títulos (LC e Duplicatas) encaminhados ao Cartório para aceite do sacado, podem ocorrer as seguintes situações:
  - Se o sacado aceitar a dívida e efetuar o pagamento, a informação retorna com o código de ocorrência 1.
  - Se o sacado não aceitar a dívida, o protesto ocorre por falta de aceite e a informação retorna com o código de ocorrência 2.
  - Se o sacado aceitar a dívida, mas não efetuar o pagamento, a informação retorna com o código de ocorrência 8 e, após 24 horas, o banco pode enviar para protesto por falta de pagamento.
2. Títulos irregulares - Praças com custas antecipadas
  - Quando da constatação de algum título irregular, e o cartório devolve o valor das custas aos bancos, esse valor deverá ser somado ao saldo do título (campo 18), para devolução ao banco, no arquivo retorno, e o título deverá ser identificado pela ocorrência "5".
  - No caso dos cartórios que não devolvem essa importância aos bancos, o campo 35 – Custas deverá ser preenchido com zeros, no arquivo retorno, e o título deverá ser identificado também pela ocorrência "5".
3. Títulos com Pedidos de Cancelamento do Protesto
  - Os códigos "A", "J" e "X" serão utilizados somente quando do retorno do pedido de cancelamento do protesto.
  - No caso do cancelamento ser efetivado, informar no campo 33 do arquivo retorno a letra "A" e indicar as custas no campo 35 - Custas.
  - Se o cancelamento não for efetuado, informar no campo 33 do arquivo retorno a letra "X" e o campo 35 – Custas, deverá ser preenchido com zeros.
  - Quando o título já estiver cancelado, informar no campo 33 do arquivo retorno a letra "J" e o campo 35 – Custas, deverá ser preenchido com zeros.
4. Títulos com Pedidos de Desistência do Protesto
  - O código "B" será utilizado somente quando do retorno do pedido de desistência do protesto.
  - No caso do pedido de retirada de operação de terceiros der entrada no cartório após a efetivação do protesto, informar no campo 33 do arquivo retorno a letra "B" e o campo 35 – Custas, deverá ser preenchido com zeros.
  - Quando o pedido de retirada de operação do próprio banco der entrada no cartório após a efetivação do protesto, informar no campo 33 do arquivo retorno a letra "A" e indicar as custas no campo 35 - Custas.

### DECLARAÇÃO DO PORTADOR - ANEXO 3

Válido apenas para as praças de São Paulo, Distrito Federal, Rondônia, Santa Catarina e Rio de Janeiro, excetuando-se a declaração C (para Cédula de Crédito Bancário) que valerá para todos os Estados. **A indicação da declaração para a espécie DSI – Duplicata de Serviço por Indicação é permitida somente para o Distrito Federal.**

***A posição 477 deverá identificar:***

- C** – para Cédula de Crédito Bancário por Indicação, e que o Credor declara estar de posse da sua única via negociável desta CCB – Art. 41 da Lei 10.931, de 02/08/2004.
- D** – para DMI **ou DSI** sem aceite, com endosso MANDATO, com declaração do cedente ao Portador .
- T** – para títulos com endosso TRANSLATIVO, e que o Portador declara possuir a documentação comprobatória da compra/venda/entrega da mercadoria e prestação de serviços e exibirá onde e quando exigida.
- R** – para títulos com endosso TRANSLATIVO, onde o Portador deve encaminhar carta ao Cartório, solicitando a intimação/protesto do sacador/cedente, para fins de garantir o direito de regresso, informando a identificação de quem deva ser intimado/protestado, conforme o anexo II.
- A** – para os demais títulos com obrigatoriedade de apresentação física de documentação para protesto

## TABELA PADRONIZADA – ANEXO 4

### CÓDIGO DE IRREGULARIDADES

CÓDIGO	MOTIVO	CÓDIGO	MOTIVO
01	Data da apresentação inferior à data de vencimento.	20	Data de emissão posterior ao vencimento.
02	Falta de comprovante da prestação de serviço.	21	Espécie inválida para protesto.
03	Nome do sacado incompleto/incorreto.	22	CEP do sacado incompatível com a praça de protesto.
04	Nome do cedente incompleto/incorreto.	23	Falta espécie do título.
05	Nome do sacador incompleto/incorreto.	24	Saldo maior que o valor do título.
06	Endereço do sacado insuficiente.	25	Tipo de endosso inválido.
07	CNPJ/CPF do sacado inválido/incorreto.	26	Devolvido por ordem judicial
08	CNPJ/CPF incompatível c/ o nome do sacado/sacador/avalista	27	Dados do título não conferem com disquete
09	CNPJ/CPF do sacado incompatível com o tipo de documento.	28	Sacado e Sacador/Avalista são a mesma pessoa
10	CNPJ/CPF do sacador incompatível com a espécie.	29	Corrigir a espécie do título
11	Título aceito sem a assinatura do sacado.	30	Aguardar um dia útil após o vencimento para protestar
12	Título aceito rasurado ou rasgado.	31	Data do vencimento rasurada
13	Título aceito – falta título (ag ced: enviar).	32	Vencimento – extenso não confere com número
14	CEP incorreto.	33	Falta data de vencimento no título
15	Praça de pagamento incompatível com endereço.	34	DM/DMI sem comprovante autenticado ou declaração
16	Falta número do título.	35	Comprovante ilegível para conferência e microfilmagem
17	Título sem endosso do cedente ou irregular.	36	Nome solicitado não confere com emitente ou sacado
18	Falta data de emissão do título.	37	Confirmar se são 2 emitentes. Se sim, indicar os dados dos 2
19	Título aceito: valor por extenso diferente do valor por numérico.	38	Endereço do sacado igual ao do sacador ou do portador

## TABELA PADRONIZADA – ANEXO 4

### CÓDIGO DE IRREGULARIDADES

CÓDIGO	MOTIVO	CÓDIGO	MOTIVO
39	Endereço do apresentante incompleto ou não informado	58	Ausência do Documento Físico
40	Rua / Número inexistente no endereço	59	Sacado Falecido.
41	Informar a qualidade do endosso (M ou T)	60	Sacado Apresentou Quitação do Título
42	Falta endosso do favorecido para o apresentante	61	Título de outra jurisdição territorial
43	Data da emissão rasurada	62	Título com emissão anterior à concordata do sacado
44	Protesto de cheque proibido – motivo 20/25/28/30 ou 35	63	Sacado consta na lista de falência
45	Falta assinatura do emitente no cheque	64	Apresentante não aceita publicação de edital
46	Endereço do emitente no cheque igual ao do banco sacado	65	Dados do sacador em branco ou inválido
47	Falta o motivo da devolução no cheque ou motivo ilegível		
48	Falta assinatura do sacador no título		
49	Nome do apresentante não informado/incompleto/incorreto		
50	Erro de preenchimento do título		
51	Título com direito de regresso vencido		
52	Título apresentado em duplicidade		
53	Título já protestado		
54	Letra de Câmbio vencida – falta aceite do sacado		
55	Título – falta tradução por tradutor público		
56	Falta declaração de saldo assinada no título		
57	Contrato de Câmbio – falta conta gráfica		

**Obs.:** A inclusão de novos códigos deve ser informada

**TABELA PADRONIZADA – ANEXO 5**

## TIPO DE LETRA DE CÂMBIO – LOGOTIPO DOS BANCOS

[illegible]

**Obs.:** A inclusão de novos bancos deve ser informada