

Banco Daycoval

MANUAL TÉCNICO – COBRANÇA

ARQUIVOS REMESSA – RETORNO (CNAB400)

MANUAL DO CLIENTE

APRESENTAÇÃO

Destina-se aos clientes do Banco Daycoval S.A., que se utilizam da troca de arquivos magnéticos, para remessa e retorno de seus movimentos de cobrança.

Para isso foi utilizado o padrão C.N.A.B. Centro Nacional de Automação Bancária, órgão de assessoria técnica da Federação Brasileira das Associações de Bancos e Federação Nacional de Bancos, uma vez que esse é o padrão oficial reconhecido pelos bancos.

Em vista disso, a composição desses arquivos deve ser padronizada, conforme especificado a seguir:

NOTAS PRELIMINARES

CARACTERES ALFANUMÉRICOS

- Os campos alfanuméricos, deverão ser formatados da seguinte maneira:
- As letras deverão ser gravadas em MAIÚSCULAS.
- Não deverá haver caracteres especiais como: ç, Ç, #, @, &, \$, °, ª, \, <, >, %

ESTRUTURA DOS ARQUIVOS

- Utiliza-se o layout Padrão CNAB da FEBRABAN, com os arquivos Remessa e Retorno possuindo três tipos de registros distintos:

Header - Primeiro e único no arquivo.

Detalhe - Onde estão gravados os dados do título, sendo tantos registros Detalhe para quantos forem os títulos descritos.

Trailer - Único e último no arquivo

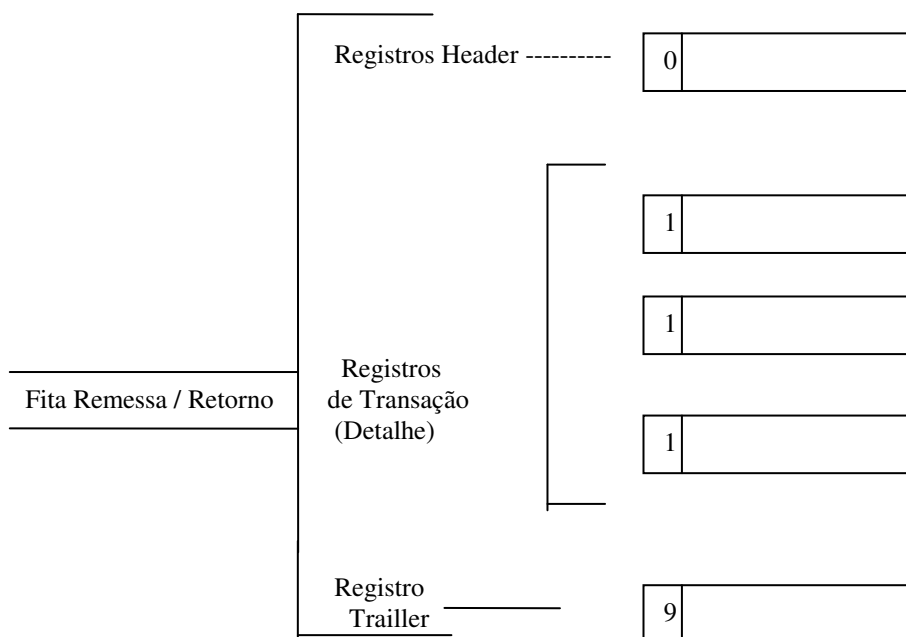
INFORMAÇÃO DO CEP DO SACADO

- A atribuição da Agência Depositária, que será a unidade responsável pela cobrança do título, respeita a indicação do CEP da praça de pagamento ou domicílio do sacado, que é um campo de preenchimento obrigatório no arquivo Remessa.
- Da mesma forma a correta informação do CEP permite que a entrega do bloqueto (se utilizada modalidade de entrega pelo Banco), venha a ser realizada de forma precisa, minimizando devoluções por parte dos Correios.
- Informando o CEP corretamente, o Cliente está contribuindo para a garantia de qualidade da cobrança, pois, havendo incorreção, haverá rejeição do registro do título ou na entrega do bloqueto ao sacado.
- Consulte sua agência

IMPORTANTE

A responsabilidade pela exatidão dos dados constantes no arquivo Remessa, é do cliente cedente. Estes dados serão processados exatamente como recebidos pelo Banco, salvo quando houver erro passível de validação prévia.

Neste caso, o Banco fará a rejeição da ocorrência informando-a no arquivo Retorno, ou devolverá o arquivo Remessa para regularização.

COMPOSIÇÃO DOS ARQUIVOS DE REMESSA-RETORNO.**MONTAGEM DOS REGISTROS NO ARQUIVO DE COBRANÇA**

Os registros no arquivo cobrança (Remessa/Retorno) devem ser montados, conforme demonstra a tabela a seguir:

| <i>ARQUIVO</i> | <i>REGISTRO LÓGICO</i> |
|-----------------------|-------------------------------|
| COBRANÇA REMESSA | 400 BYTES |
| COBRANÇA RETORNO | 400 BYTES |
| | |

1. REGISTRO HEADER

| ARQUIVO REMESSA | REGISTRO | HEADER | TAMANHO REG. - 400 BYTES |
|------------------------|-----------------|---------------|---------------------------------|
|------------------------|-----------------|---------------|---------------------------------|

| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSICÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
|----------------------|--|----------------|----------------|-----------------|
| Código do Registro | Identificação do registro Header | 001 001 | 9 | 0 |
| Código da Remessa | Identificação da fita Remessa | 002 002 | 9 | 1 |
| Literal de Remessa | Identificação por extenso do tipo de movimento | 003 009 | X (7) | REMESSA |
| Código do Serviço | Identificação do tipo de Serviço | 010 011 | 9 (2) | 01 |
| Literal de Serviço | Identificação por extenso do tipo de serviço | 012 026 | X (15) | COBRANÇA |
| Código da Empresa | Identificação da Empresa no Banco | 027 046 | X (20) | NOTA 01 |
| | | | | |
| Nome da Empresa | Nome por extenso da Empresa. | 047 076 | X (30) | |
| Código do Banco | No. do Banco na câmara de compensação bancária | 077 079 | 9 (3) | 707 |
| Nome do Banco | Nome por extenso do Banco | 080 094 | X (15) | BANCO DAYCOVAL |
| Data da Gravação | Data da Gravação da fita | 095 100 | 9 (6) | Dia/Mês/Ano |
| Branços | Complementação do Registro | 101 394 | X (294) | |
| Número Sequencial | No. Sequencial do Registro no Arquivo | 395 400 | 9 (6) | 000001 |

1.1 LEGENDA

| | | |
|-------------------------|---------------------|------------------------------------|
| X = ALFANUMÉRICO | 9 = NUMÉRICO | V= VIRGULA DECIMAL ASSUMIDA |
|-------------------------|---------------------|------------------------------------|

2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO

ARQUIVO REMESSA REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS TAMANHO REG. – 400 BYTES

| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
|----------------------|--|----------------|----------------|---|
| Código do Registro | Identificação do registro de transação | 001 001 | 9 | 1 |
| Código de Inscrição | Identificação do tipo de inscrição da empresa 01-CPF do cedente 02-CNPJ do cedente 03-CPF do Sacador 04-CNPJ Sacador | 002 003 | 9 (2) | 01 02 03 04 |
| Número de Inscrição | Número de inscrição da empresa (CNPJ/CPF) ou do Sacador | 004 017 | 9 (14) | |
| Código da Empresa | Identificação da empresa no Banco | 018 037 | X(20) | NOTA 1 |
| | | | | |
| Uso da Empresa | Identificação do título na Empresa | 038 062 | X (25) | Obs: Pode ser preenchido c/nº Dupl., Nota,Boleto e etc. Qualquer dado colocado neste campo, voltará no retorno. |
| Nosso Número | Identificação do título no Banco | 063 070 | 9 (8) | ZEROS |
| Nosso Número Corr | | 071 083 | X (13) | NOTA 7 |
| Uso do Banco | Identificação da operação no banco | 084 107 | X (24) | BRANCOS |
| Código de remessa | Código de remessa | 108 108 | X | NOTA 3 |
| Código de Ocorrência | Identificação da Ocorrência | 109 110 | 9 (2) | NOTA 4 |
| Seu Número | Nº. Documento de cobrança (duplicata, promissória etc.) | 111 120 | X (10) | OBRIGATÓRIO INFORMAR PARCELA QUANDO HOVER |
| Vencimento | Data de vencimento do título | 121 126 | 9 (6) | Dia/mês/ano |
| Valor do título (**) | Valor nominal do título | 127 139 | 9(11) V9(2) | |
| Código do Banco | Nº. do Banco na câmara de compensação bancária | 140 142 | 9 (3) | 707 |
| Agência Cobradora | Agência encarregada da cobrança | 143 146 | 9 (4) | ZEROS |
| Dac da Ag. Cobradora | Dígito de auto-conferência da ag. cobradora | 147 147 | 9 | ZEROS |

MANUAL DO CLIENTE

DESCRIÇÃO DE REGISTRO - REMESSA

ARQUIVO REMESSA REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS TAMANHO REG. – 400 BYTES

| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSICÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
|--------------------------------|--|----------------|----------------|----------------------|
| Espécie | Espécie do título | 148 149 | X (2) | NOTA 6 |
| Aceite | Identificação do título aceite ou não aceite | 150 150 | X | N=Não aceite |
| Data de Emissão | Data da emissão do título | 151 156 | 9 (6) | dia/mês/ano |
| | . | 157 158 | 9 (2) | ZEROS |
| | | 159 160 | 9 (2) | ZEROS |
| Juros de 1 dia (**) | Valor de mora por dia de atraso | 161 173 | 9 (11) V9 (2) | |
| Desconto até | Data limite para concessão de desconto | 174 179 | 9 (6) | dia/mês/ano |
| Valor do desconto | Valor do desconto a ser concedido | 180 192 | 9 (11) V9 (2) | |
| Valor do I.O.F. | Valor do I.O.F a ser recolhido pelo banco no caso de notas de seguro | 193 218 | 9 (26) | ZEROS |
| Código de Inscrição | Identificação do tipo de inscrição do sacado | 219 220 | 9 (2) | 01 – CPF 02 – CGC |
| Número d/Inscrição CNPJ ou CPF | Número de inscrição do sacado | 221 234 | 9 (14) | |
| Nome | Nome do sacado | 235 264 | X (30) | |
| Bancos | Complementação do Registro | 265 274 | X (10) | BRANCOS |
| Logradouro | Rua, Número e complemento do sacado | 275 314 | X (40) | |
| Bairro | Bairro do sacado | 315 326 | X (12) | |
| CEP | Código de endereçamento postal do sacado | 327 334 | 9 (8) | |

| | | |
|------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| ARQUIVO REMESSA | REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS | TAMANHO REG. – 400 BYTES |
|------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|

| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
|----------------------|--|----------------|----------------|-----------------|
| Cidade | Cidade do sacado | 335 349 | X (15) | |
| Estado | Estado (UF- Unidade da Federação)do sacado | 350 351 | X (2) | |
| Sacador ou Avalista | Nome do sacador ou avalista | 352 381 | X (30) | NOTA 9 |
| Bancos | Complementação do registro | 382 385 | X (4) | BRANCOS |
| Bancos | | 386 391 | X (6) | BRANCOS |
| Prazo | Quantidade de dias p/ início da ação de protesto | 392 393 | 9 | ZEROS |
| Moeda | | 394 394 | X | NOTA 8 |
| Número Sequencial | Número seqüencial do registro no arquivo | 395 400 | 9 (6) | |

2.1 LEGENDA

| | | |
|-------------------------|---------------------|-------------------------------------|
| X = ALFANUMÉRICO | 9 = NUMÉRICO | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA |
|-------------------------|---------------------|-------------------------------------|

() TÍTULO EM MOEDA VARIÁVEL: OS CAMPOS DE VALORES DEVERÃO SER INFORMADOS COM CINCO DECIMAIS.**

3. REGISTRO TRAILLER

| | | | |
|------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|
| ARQUIVO REMESSA | REGISTRO | TRAILLER | TAMANHO REG. - 400 BYTES |
|------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|

| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSICÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
|----------------------|--|----------------|----------------|-----------------|
| Código do Registro | Identificação do registro trailer | 001 001 | 9 | 9 |
| Branços | Complementação do registro | 002 394 | X (393) | BRANCOS |
| Número Sequencial | Número sequencial do registro no arquivo | 395 400 | 9 (6) | |

3.1.. LEGENDA

| | | |
|-------------------------|---------------------|-------------------------------------|
| X = ALFANUMÉRICO | 9 = NUMÉRICO | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA |
|-------------------------|---------------------|-------------------------------------|

MANUAL DO CLIENTE**DESCRIÇÃO DE REGISTRO - REMESSA**

- Campos com casas Decimais

Devem ter 2 ou 5 casas, após a vírgula, conforme o caso.

Exemplo:

. R\$ - 99999999999999

. IDTR - 99999999999999

2.2 NOTAS**No. 1 – DADOS FORNECIDOS PELO BANCO DAYCOVAL S.A.****No. 3 - CÓDIGO****REMESSA**

| | |
|---|---|
| 3 | Cobrança com determinação do cobrador pos. 140-142. |
| 4 | N/Número do Banco Cobrador deve vir nas posições 71 a 83. Nesta Carteira, o Cliente envia o Título para Nosso Banco, já com o Nosso Número do Correspondente e o seu DV Calculado. O Campo deve ocupar 13 posições, com zeros à esquerda. |

No. 4 - CÓDIGO**OCORRÊNCIA**

| | |
|----|----------------------------|
| 01 | Remessa |
| 02 | Pedido de Baixa |
| 04 | Concessão de Abatimento |
| 05 | Cancelamento de Abatimento |
| 06 | Alteração de Vencimento |
| 07 | Alteração de Campo livre |
| 08 | Alteração de seu número |
| 09 | Protestar |
| 10 | Pedido de não protestar |
| 18 | Sustar protesto |

Atentar que certas ocorrências somente têm efeito, se anteriormente, tiverem sido cadastrados os fatos que as precedem.

Exemplo: “Sustar Protesto” depende de já haver “Solicitação para protestar”

No.6 - CÓDIGO**ESPÉCIE**

| | |
|----|----------------------|
| 01 | Duplicata |
| 05 | Recibo |
| 12 | Duplicata de Serviço |
| 99 | Outros |

Nº 7 – NOSSO NÚMERO DO CORRESPONDENTE

Existem 2 situações:

Quando Posição **108** for = **3** as posições **71 a 83** deve ser BRANCOS.

Quando Posição **108** for = **4** as posições **71 a 83** deve constar o número do banco correspondente já com dígito de controle. Esse número inicia de **000000000001 + DV.**, ou por determinação da própria Empresa.

Nº 8 – CÓDIGO**MOEDA**

| | |
|---|-------------------------|
| 2 | Dólar |
| 0 | Moeda Corrente Nacional |

| |
|--------------------------------|
| Nº 9 – SACADOR AVALISTA |
|--------------------------------|

- Existem duas situações com relação ao “Campo SACADOR”.

- 1- Quando a cobrança estiver a cargo do nosso Banco e o título tiver sido negociado com terceiros, no campo **SACADOR/AVALISTA** constará o nome do sacador que for recebido no arquivo remessa.
- 2- Caso contrário, no campo **SACADOR/AVALISTA**, constará o nome do cedente do título.

2.3. CUIDADOS ESPECIAIS

- Campo Numérico

Não podem ter espaços em branco. Se for este o caso, deve-se preenchê-los com zeros.
Exemplo: 02/01/05 - informar 020105.

- CEP

Deve ser informado sempre com 8 dígitos
Ex.: 04516-001 --> informar 04516001.

- Mora ao Dia.

Deve ser informado da mesma forma como deverá constar no bloquete.

- É preciso especial atenção nos casos em que a mora conhecida refere-se à “MORA DO MÊS”.
Para informação correta, fazer os cálculos necessários para chegar à “MORA DO DIA”.

3. REGISTRO HEADER

ARQUIVO RETORNO REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS TAMANHO REG. - 400 BYTES

| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSICÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
|--------------------------------|---|---------|---------|------------------------|
| Código do Registro | Identificação do registro header | 001 001 | 9 | 0 |
| Código de Retorno | Identificação da fita retorno | 002 002 | 9 | 2 |
| Literal de Retorno | Identificação por extenso do tipo de movimento. | 003 009 | X (7) | RETORNO |
| Código do Serviço | Identificação do tipo de serviço | 010 011 | 9 (2) | 01 |
| Literal de Serviço | Identificação por extenso do tipo de serviço | 012 026 | X (15) | COBRANÇA |
| Branços | Identificação da empresa no banco | 027 038 | BRANCOS | USO EXCLUSIVO DO BANCO |
| Branços | Complementação do registro | 039 046 | BRANCOS | USO EXCLUSIVO DO BANCO |
| Nome da Empresa | Nome por extenso da Empresa | 047 076 | X (30) | |
| Código do Banco | Nº.do Banco na câmara de compensação bancária | 077 079 | 9 (3) | 707 |
| Nome do Banco | Nome por extenso do Banco | 080 094 | X (15) | |
| Data da Gravação | Data da gravação da fita | 095 100 | 9 (6) | dia/mês/ano |
| Densidade | Unidade da Densidade | 101 105 | 9 (5) | 01600 ou 06250 |
| Unidade de Densidade | Densidade de Gravação do arquivo | 106 108 | X (3) | BPI |
| Número Seqüencial Fita Retorno | Número seqüencial da fita retorno | 109 113 | 9 (5) | |
| Branços | | 114 119 | X (6) | |
| Branços | Complementação do Registro | 120 394 | X (275) | |
| Número Seqüencial | Número seqüencial do registro no arquivo | 395 400 | 9 (6) | 000001 |

3.1. LEGENDA

| | | |
|--------------------------------|----------------------------|--|
| <i>X = ALFANUMÉRICO</i> | <i>9 = NUMÉRICO</i> | <i>V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA</i> |
|--------------------------------|----------------------------|--|

1.2. NOTA

No. 1 - Dado fornecido pelo banco, conforme cadastramento.

3.2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO

| | | |
|------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| ARQUIVO RETORNO | REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS | TAMANHO REG. -400BYTES |
|------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|

| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
|----------------------|---|----------------|----------------|------------------------|
| Código do Registro | Identificação do registro de transação | 001 001 | 9 | 1 |
| Código de Inscrição | Identificação do tipo de inscrição da empresa | 002 003 | 9 (2) | 01 - CPF 02 - CGC |
| Número de inscrição | No. de inscrição da empresa | 004 017 | 9 (14) | |
| Bancos | Identificação da empresa no banco | 018 029 | BRANCOS | USO EXCLUSIVO DO BANCO |
| Bancos | Complementação do Registro | 030 037 | BRANCOS | USO EXCLUSIVO DO BANCO |
| Uso da Empresa | Identificação do título na empresa | 038 062 | X (25) | |
| Nosso Número | Identificação do título no banco | 063 070 | 9 (8) | NOTA 2 |
| Bancos | Complementação do registro | 071 082 | X (12) | |
| Nossa Carteira | Carteira em que o Título está no nosso Banco | 083 085 | X (03) | |
| Nosso Número+ DV | Nosso Númro do Título + DV | 086 094 | X (09) | |
| Nosso Num Corresp | Nos.Num.Corresp., atribuído ao título, se o mesmo for cobrado em correspondentes. Este campo será preenchido nas regras de tamanho do Bco.corresp., com DV. | 095 107 | X (13) | |
| Carteira | Código da carteira | 108 108 | X | NOTA 3 |
| Código da ocorrência | Identificação da ocorrência | 109 110 | 9 (2) | NOTA 8 |
| Data de Ocorrência | Data de ocorrência no banco | 111 116 | 9 (6) | dia/mês/ano |
| Seu Número | Número do documento de cobrança (Duplicata, Promissória, Etc.) | 117 126 | X (10) | |
| Nosso Número | Confirmação do N°. Atribuído ao título p/Bco. | 127 134 | 9 (8) | |
| Bancos | Complementação do registro | 135 146 | X (12) | |

| | | |
|------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| ARQUIVO RETORNO | REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS | TAMANHO REG. – 400BYTES |
|------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|

| <i>NOME DO CAMPO</i> | <i>SIGNIFICADO</i> | <i>POSICÃO</i> | <i>PICTURE</i> | <i>CONTEÚDO</i> |
|-----------------------------|---|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| Vencimento | Data de vencimento do título | 147 152 | 9 (6) | dia/mês/ano |
| Valor do Título | Valor nominal do título | 153 165 | 9 (11) V9 (2) | |
| Código do Banco | No. do Banco na câmara de compensação bancária | 166 168 | 9 (3) | |
| Agência Cobradora | Agência encarregada da cobrança ou agência onde ocorreu a liquidação ou baixa | 169 172 | 9 (4) | |
| Dac da Ag. Cobradora | Digito de auto-conferência da ag. cobradora | 173 173 | 9 | |
| Espécie | Espécie do título | 174 175 | X (2) | NOTA 6 |
| Tarifa de cobrança | Valor da despesa de cobrança | 176 188 | 9 (11) V9 (2) | |
| Bancos | Complementação do registro | 189 214 | X (26) | |
| Valor do I.O.F | Valor do I.O.F a ser recolhido pelo banco no caso de notas de seguro | 215 227 | 9 (11) V9 (2) | |
| Valor do Abatimento | Valor do abatimento concedido | 228 240 | 9 (11) V9 (2) | |
| Descontos | Valor do desconto concedido | 241 253 | 9 (11) V9 (2) | |
| Valor | Valor principal pago pelo sacado | 254 266 | 9 (11) V9 (2) | |
| Juros de mora/multa | Valor de mora pago pelo sacado | 267 279 | 9 (11) V9 (2) | |
| | Complementação do Registro | 280 376 | | 13 ZEROS 84 BRANCOS |
| Código de Moeda | | 377 | 9 (1) | NOTA 7 |
| Retornos Erro | Até 4 códigos de erro | 378 385 | X (8) | TABELA |
| Data Gravação | Data de gravação da fita | 386 391 | | dia/mês/ano |
| Filler | | 392 394 | | ZEROS |
| Número Sequencial | Número sequencial do registro no arquivo | 395 400 | 9 (6) | |

3. REGISTRO TRAILLER

| ARQUIVO RETORNO | REGISTRO | TRAILLER | TAMANHO REG. -400BYTES | |
|-----------------------------|--|----------|------------------------|----------|
| NOME DO CAMPO | SIGNIFICADO | POSIÇÃO | PICTURE | CONTEÚDO |
| Código do Retorno | Identificação do registro trailer | 001 001 | 9 | 9 |
| Código de Retorno | Identificação da fita retorno | 002 002 | 9 | 2 |
| Código de Serviço | Identificação do tipo de serviço | 003 004 | 9 (2) | 01 |
| Código do Banco | No. do Bco. na câmara de compensação bancária | 005 007 | 9 (3) | 01 |
| Branco | Complementação do registro | 008 394 | X (387) | |
| Número Sequencial | No. sequencial do registro no arquivo | 395 400 | 9 (6) | |
| Branco | Complementação do registro | 008 017 | 9 | 0 |
| Quantidade de títulos em TD | Quantidade de títulos descontados em carteira | 018 025 | 9 | |
| Valor | Valor total da carteira de descontos | 026 039 | 9(14) | |
| Quantidade de títulos | Quantidade de títulos em cobrança simples | 040 047 | 9 | |
| Valor | Valor total da carteira de cobrança simples | 048 061 | 9(14) | |
| Quantidade de títulos | Quantidade de títulos em cobrança vinculada | 062 069 | 9 | |
| Valor | Valor total da carteira de cobrança vinculada | 070 083 | 9(14) | |
| Quantidade de títulos | Quantidade de títulos em cobrança caucionada | 084 091 | 9 | |
| Valor | Valor total da carteira de cobrança caucionada | 092 105 | 9(14) | |
| Branco | Complementação de registro | 106 394 | 9 | 0 |
| Número sequencial | Número sequencial do registro no arquivo | 395 400 | 9(14) | |

3.1. LEGENDA

| | | |
|-------------------------|---------------------|-------------------------------------|
| X = ALFANUMÉRICO | 9 = NUMÉRICO | V = VIRGULA DECIMAL ASSUMIDA |
|-------------------------|---------------------|-------------------------------------|

3.2. LEGENDA

| | | |
|-------------------------|---------------------|-------------------------------------|
| X = ALFANUMÉRICO | 9 = NUMÉRICO | V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA |
|-------------------------|---------------------|-------------------------------------|

3.3. NOTAS

No. 1 - Dado fornecido pelo Banco, conforme cadastramento.

No. 2 - Número do Título, atribuído pelo Banco - CONFIRMAÇÃO

| | | |
|----------------|---------------|-----------------|
| No. 3 - | CÓDIGO | COBRANÇA |
|----------------|---------------|-----------------|

Nas Liquidações/Baixas, de acordo com o produto do título no sistema

| | |
|---|---------------------|
| 1 | Cobrança Simples |
| 2 | Cobrança Vinculada |
| 3 | Cobrança Cauçionada |
| 4 | Título Descontado |

| | | |
|----------------|---------------|----------------|
| No. 6 - | CÓDIGO | ESPÉCIE |
|----------------|---------------|----------------|

| | |
|----|----------------------|
| 01 | Duplicata |
| 02 | Nota Promissória |
| 03 | Cheque |
| 04 | Letra de Câmbio |
| 05 | Recibo |
| 08 | Apólice de Seguro |
| 12 | Duplicata de Serviço |
| 99 | Outros |

| | | |
|----------------|---------------|--------------|
| No. 7 - | CÓDIGO | MOEDA |
|----------------|---------------|--------------|

| | |
|---|-------------------------|
| 2 | Dólar |
| 0 | Moeda Corrente Nacional |

| | | |
|----------------|---------------|-------------------|
| No. 8 - | CÓDIGO | OCORRÊNCIA |
|----------------|---------------|-------------------|

| | |
|--------|--|
| 02 | Entrada Confirmada |
| 03 (*) | Entrada Rejeitada |
| 05 | Campo Livre Alterado |
| 06 | Liquidação Normal |
| 08 | Liquidação em Cartório |
| 09 | Baixa Automática |
| 10 | Baixa pôr ter sido liquidado |
| 12 | Confirma Abatimento |
| 13 | Abatimento Cancelado |
| 14 | Vencimento Alterado |
| 15 (*) | Baixa Rejeitada |
| 16 (*) | Instrução Rejeitada |
| 19 | Confirma Recebimento de Ordem de Protesto |
| 20 | Confirma Recebimento de Ordem de Sustação |
| 22 | Seu Número Alterado |
| 23 | Título enviado para Cartório |
| 24 | Confirma recebimento de ordem de não protestar |
| 28 | Débito de tarifas/custas – Correspondentes |
| 40 | Tarifa de entrada (debitada na liquidação) |

| | |
|----|--|
| 43 | Baixado por ter sido protestado |
| 96 | Tarifa sobre instruções – Mês anterior |
| 97 | Tarifa sobre baixas – Mês anterior |
| 98 | Tarifa sobre entradas – Mês anterior |
| 99 | Tarifa sobre instrução de protesto/sustação – mês anterior |

(*) Veja Tabela de Erros que geraram as rejeições - Item 2.3

3.4. TABELA DE CÓDIGO DE ERROS DOS REGISTROS REJEITADOS

3.4.1. ENTRADAS REJEITADAS - OCORRÊNCIA 03

| CÓDIGO | ERRO |
|--------|--|
| 03 | CEP inválido – Não temos cobrador – Cobrador não Localizado |
| 04 | Sigla do Estado inválida |
| 05 | Data de Vencimento inválida ou fora do prazo mínimo |
| 06 | Código do Banco inválido |
| 08 | Nome do sacado não informado |
| 10 | Logradouro não informado |
| 14 | Registro em duplicidade |
| 19 | Data de desconto inválida ou maior que a data de vencimento |
| 20 | Valor de IOF não numérico |
| 22 | Valor de desconto + abatimento maior que o valor do título |
| 25 | CNPJ ou CPF do sacado inválido (aceito com restrições) |
| 26 | Espécies de documento inválida (difere de 01...10,13 e 99) |
| 27 | Data de emissão do título inválida |
| 28 | Seu número não informado |
| 29 | CEP é igual a espaço ou zeros; ou não numérico |
| 30 | Valor do título não numérico ou inválido |
| 36 | Valor de permanência não numérico |
| 37 | Valor de permanência inconsistente, pois, dentro de um mês, será maior que o valor do título |
| 38 | Valor de desconto/abatimento não numérico ou inválido |
| 39 | Valor de abatimento não numérico |
| 42 | Título já existente em nossos registros. Nosso número não aceito |
| 43 | Título enviado em duplicidade nesse movimento |
| 44 | Título zerado ou em branco; ou não numérico na remessa |
| 46 | Título enviado fora da faixa de Nosso Número, estipulada para o cliente. |
| 51 | Tipo/Número de Inscrição Sacador/Avalista Inválido |
| 53 | Prazo de vencimento do título excede ao da contratação |
| 54 | Banco informado não é nosso correspondente 140-142 |
| 55 | Banco correspondente informado não cobra este CEP ou não possui faixas de CEP cadastradas |
| 56 | Nosso número no correspondente não foi informado |
| 57 | Remessa contendo duas instruções incompatíveis – não protestar e dias de protesto ou prazo para protesto inválido. |
| 58 | Entradas Rejeitadas – Reprovado no Repesamento para Análise |
| 60 | CNPJ/CPF do sacado inválido – título recusado |
| 87 | Excede Prazo máximo entre emissão e vencimento |
| 99 | Título não acatado pelo banco – entrar em contato Gerente da conta |
| AE | Título não possui abatimento |
| AG | Movimento não permitido – Título à vista ou contra apresentação |
| AK | Título pertence a outro cliente |
| AL | Sacado impedido de entrar nesta cobrança |
| AY | Título deve estar em aberto e vencido para acatar protesto |
| BC | Análise gerencial-sacado inválido p/operação crédito |
| BD | Análise gerencial-sacado inadimplente |

| | |
|----|---|
| BE | Análise gerencial-sacado difere do exigido |
| BF | Análise gerencial-vencto excede vencto da operação de crédito |
| BG | Análise gerencial-sacado com baixa liquidez |
| BH | Análise gerencial-sacado excede concentração |
| CB | Título possui protesto efetivado/a efetivar hoje |
| CC | Valor de iof incompatível com a espécie documento |
| CD | Efetivação de protesto sem agenda válida |
| CE | Título não aceito - pessoa física |
| CF | Excede prazo máximo da entrada ao vencimento |
| CG | Título não aceito – por análise gerencial |
| CH | Título em espera – em análise pelo banco |
| CJ | Análise gerencial-vencto do título abaixo przcurto |
| CK | Análise gerencial-vencto do título abaixo przlongo |
| CS | Título rejeitado pela checagem de duplicatas |
| CT | Título já baixado |
| DA | Análise gerencial – Entrada de Título Descontado com limite cancelado |
| DB | Análise gerencial – Entrada de Título Descontado com limite vencido |
| DC | Análise gerencial - cedente com limite cancelado |
| DD | Análise gerencial – cedente é sacado e teve seu limite cancelado |
| DE | Análise gerencial - apontamento no Serasa |
| DG | Endereço sacador/avalista não informado |
| DH | Cep do sacador/avalista não informado |
| DI | Cidade do sacador/avalista não informado |
| DJ | Estado do sacador/avalista inválido ou n informado |
| DM | Cliente sem Código de Flash cadastrado no cobrador |
| DN | Título Descontado com Prazo ZERO – Recusado |
| DO | Título em Prejuízo |
| DP | Data de Referência menor que a Data de Emissão do Título |
| DT | Nosso Número do Correspondente não deve ser informado |
| EB | HSBC não aceita endereço de sacado com mais de 38 caracteres |

3.4.2. BAIXAS REJEITADAS - OCORRÊNCIA 15

| CÓDIGO | ERRO |
|--------|--|
| 05 | Solicitação de baixa para título já baixado ou liquidado |
| 06 | Solicitação de baixa para título não registrado no sistema |
| 08 | Solicitação de baixa para título em float |

3.4.3. INSTRUÇÕES REJEITADAS - OCORRÊNCIA 16

| CÓDIGO | ERRO |
|--------|---|
| 04 | Data de Vencimento não numérica ou inválida |
| 14 | Registro em duplicidade |
| 20 | Campo livre informado |
| 21 | Título não registrado no sistema |
| 22 | Título baixada ou liquidado |
| 27 | Instrução não aceita, pôr não ter sido emitida ordem de protesto ao cartório |
| 28 | Título tem instrução de cartório ativa |
| 29 | Título não tem instrução de cartório ativa |
| 30 | Existe instrução de não protestar, ativa para o título |
| 37 | Título Descontado - Instrução não permitida para a carteira |
| 38 | Valor do abatimento não numérico ou maior que a soma do valor do título + permanência + multa |
| 39 | Título em cartório |
| 40 | Instrução recusada - cobrança vinculada / caucionada |
| 99 | Ocorrência desconhecida na remessa |



3. REGISTRO DE MENSAGEM

3.1. No arquivo gerado pelo cliente, para troca no padrão CNAB DAYCOVAL, o Registro tipo 2, contendo mensagens para o título, poderá ser montado conforme o layout abaixo:

| Nome do Campo | Significado | Posição | Formato | Conteúdo |
|--------------------|----------------------------------|---------|---------|---|
| | | | | |
| Código do Registro | Identificação do Registro Header | 001 001 | X (01) | 2 |
| | Zero | 002 002 | 9 (01) | Zero |
| | Mensagem Livre 69 posições | 003 071 | X (69) | Mensagem Livre 69 posições |
| | Mensagem Livre 69 posições | 072 140 | X (69) | Mensagem Livre 69 posições |
| | Mensagem Livre 69 posições | 141 209 | X (69) | Mensagem Livre 69 posições |
| | Mensagem Livre 69 posições | 210 278 | X (69) | Mensagem Livre 69 posições |
| | | 279 394 | X (116) | Branco |
| | | 395 400 | 9 (06) | Sequência: Segue a sequência normal de registros. |