Padronização do Intercâmbio de Informações entre Bancos e Empresas

Manual Técnico Padrão Febraban (CNAB 240)
Sistema "CONTAS A PAGAR HSBC"

Versão: “04.33” (Maio/2013)

HSBC Bank Brasil S.A. – Banco Múltiplo

PUBLIC

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

ÍNDICE

ÍNDICE 2

CLIENTE 4

APRESENTAÇÃO 5

Serviço: 5
Características e formatação do arquivo: 5
Software Contas a Pagar: 6
Canais Internacionais: 6

PRODUTO 7

1) Agendamento de pagamentos: 7
2) Horário para remessa de arquivos ao HSBC: 7
3) Crédito ao favorecido: 8
4) Pré-lançamento de compromissos: 8
5) Pagamentos em dias não úteis: 9
6) Connect Bank HSBC: 9
7) Autorização de pagamento (Connect Bank): 10
8) Reutilização do número do compromisso: 11
9) Cancelamento de compromissos: 12
10) Informações de retorno: 13
11) Sistema de Pagamentos Brasileiro: 15
12) Transferência de mesma titularidade: 16
13) Liquidação de títulos Cobrança Registrada HSBC sem leitura código barras (COB HSBC): 17
14) Liquidação de títulos sem leitura do código de barras (outros bancos): 17
15) Liquidação de títulos via código de barras (HSBC ou outros bancos): 17
16) Liquidação parcelas Cobrança Não Registrada HSBC sem leitura do código de barras (CNR HSBC): 18
17) Pagamento de contas, tributos e impostos: 18
18) Pagamento via crédito administrativo: 20
19) Agendamento automático de títulos de cobrança registrada HSBC: 21
20) Consistência CPF/CNPJ do favorecido correntista do HSBC: 22
21) Valor limite diário (limite operacional): 22
22) Verificação de saldo em conta e limite intraday: 23
23) Prioridade de pagamento: 25
24) Aviso de pagamento: 25
25) Comprovante de pagamento: 25
26) Cobrança Cash: 27
27) Suspensão automática do contrato: 27
28) HSM (HSBC Suppliers Management): 28
29) Composição do arquivo: 28

PARTE A – ARQUIVO REMESSA 31

PAGAMENTO A FORNECEDORES 32
LIQUIDAÇÃO DE PARCELAS CNR HSBC 38
LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS HSBC E OUTROS BANCOS 41
PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF Campo a campo 49
PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF SIMPLES Campo a Campo 53
PAGAMENTO DE CONTAS, TRIBUTOS E IMPOSTOS – CÓDIGO DE BARRAS 57

PARTE B – ARQUIVO RETORNO 61

PAGAMENTO A FORNECEDORES 62
LIQUIDAÇÃO DE PARCELAS CNR HSBC 68
LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS HSBC E OUTROS BANCOS 71

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF CAMPO A CAMPO 78
PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF SIMPLES CAMPO A CAMPO 82
PAGAMENTO DE CONTAS, TRIBUTOS E IMPOSTOS – CÓDIGO DE BARRAS 86

NOTAS - INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES 91

VERSÕES DO LAYOUT CONTAS A PAGAR 119

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

CLIENTE

Prezado Cliente,

Nós do HSBC Bank Brasil S.A. – Banco Múltiplo, estamos lhe entregando o Layout Técnico do Contas a Pagar **(*)**, pois através dele, você estará integrado à qualidade e agilidade de nossos serviços.

Este Layout Técnico, apresenta as especificações gerais que definem e orientam a troca de informações entre clientes e o HSBC, na prestação de serviços bancários para pagamento a fornecedores / credores em geral, liquidação de títulos, pagamento de contas, tirbutos e impostos etc, dentro dos padrões da FEBRABAN, com definições específicas HSBC **(**)**.

Assim, constituir-se-á na ferramenta essencial de apoio àqueles que lhe darão suporte em Informática, tanto no desenvolvimento do sistema gerenciador de sua carteira, bem como, no intercâmbio do arquivo de Retorno.

O Contas a Pagar HSBC abrange todo o território nacional, utilizando para tanto da nossa rede de agências, uma das maiores do país, caixas automáticos e redes conveniadas.

No caso de dúvidas, contate seu gerente.

Observações.:

(*) Este Layout Técnico foi elaborado usando como modelo o Manual de Informações entre Bancos e Empresas (Padrão CNAB - FEBRABAN 240 posições).

(**) Todos os horários informados nesse manual são horários de Brasília.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

APRESENTAÇÃO

Serviço:

O "Sistema Contas a Pagar HSBC" para este Manual contempla os seguintes tipos pagamentos e serviços:

- Crédito em conta corrente HSBC;
- Crédito em conta poupança HSBC;
- Crédito em conta salário HSBC;
- Crédito Administrativo HSBC;
- Documento de Crédito – DOC;
- Transferência Eletrônica Disponível – TED;
- Liquidação de títulos em carteira de cobrança HSBC (Cobrança Registrada HSBC e/ou Cobrança Não Registrada HSBC) ou em carteira em outros Bancos;
- Pagamento de Tributos Federais (DARF, DARF Simples e GPS) campo a campo; e
- Pagamento de Contas, Tributos e Impostos com código de barras, padrão FEBRABAN, para Serviços de Contas de Consumo (Água/Luz/Gás/Telecomunicações), DARF, GPS, Simples Nacional, FGTS, Tributos Estaduais (Secretarias Conveniadas) e Tributos Municipais (Prefeituras Conveniadas).

Características e formatação do arquivo:

- Meio Físico - Transmissão de arquivo
- Organização - Seqüencial
- Modalidade - Registros fixos
- Tamanho do Registro - 240 Bytes
- Delimitador Registro - Não esquecer dos delimitadores de registros quando da geração/transmissão do arquivo. Ex.: 0D, 0A e 1A (hexadecimal), dentre outros.
- Tamanho do Bloco - 2.400 Bytes
- Sistema de Codificação - 9 Trilhas/EBCDIC
- Tipo de Campo - Zonado
- Label - No label
- Sem "tape-mark" no início
- Com "tape-mark" obrigatório no fim do volume
- Tipos de Registros:
    - "0" (Header de arquivo)
    - "1" (Header de lote)
    - "3" (Detalhe/Segmentos "A,B,D,J,K,L,N,O,W e Z")

- "5" (Trailer de lote)
- "9" (Trailer de arquivo)

- Alinhamento de campos numéricos: sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda
- Alinhamento de campos alfanuméricos: sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita
- Campos Alfanuméricos deverão ser preenchidos com Letras MAIÚSCULAS
- Campos Obrigatórios deverão ser preenchidos corretamente e com as características exigidas
- Campos não obrigatórios deverão ser preenchidos com os dados solicitados ou com zeros (“000000”) para campos “Numéricos”, ou com Brancos (“ “) para campos “Alfanuméricos”.

Software Contas a Pagar:

O Software "Contas a Pagar HSBC" disponibiliza ao cliente todas as características aqui apresentadas e pode ser instalado em computador.

Possui opção para captura de dados por leitura do código de barras ou linha digitável, para efetivação deste procedimento deverá ser acoplado ao computador o equipamento para a devida leitura, isto é um "SLOT READER" com placa ou com codificador configurado para os mesmos.

Possui procedimento para emissão de “Comprovante de Pagamento” dos compromissos efetivados, seguindo padrão solicitado pela empresa credora e parâmetros cadastrais para recepção da informação da autenticação geral do CPG.

Canais Internacionais:

a) No caso do HSBC Connect e SWIFT Net, os compromissos agendados no CPG através de transmissão de arquivos, serão liberados automaticamente para pagamento na data aprazada, sem necessidade de autorização.
b) Para os clientes com transmissão utilizando a rede Swift, deverão ser informados no cadastro CPG a opção de utilização deste meio de transmissão e sua respectiva identificação. Os arquivos remessas enviados via rede Swift devem conter o endereço Swift da empresa, devendo essa identificação obrigatoriamente estar cadastrada no cadastro do contrato CPG. Essa identificação será validada pelo Sistema CPG no momento de recepção do arquivo, caso a identificação não seja equivalente, o arquivo remessa será recusado.
c) No caso do HSBCnet-File Upload e HSBCnet-ACH, os arquivos / instruções enviados podem ou não necessitar autorização, conforme os critérios de alçada estabelecidos pelo CLIENTE no próprio HSBCnet.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PRODUTO

1) Agendamento de pagamentos:

O Cliente conveniado poderá agendar pagamento até 720 (setecentos e vinte) dias da data de processamento do arquivo.

O "Sistema Contas a Pagar HSBC" agendará estes lançamentos e os efetivará nas datas aprazadas, se liberado para pagamento, com o respectivo débito na conta corrente do cliente conveniado.

2) Horário para remessa de arquivos ao HSBC:

Por segurança recomenda-se que os arquivos REMESSA de pagamento, sejam disponibilizados ao Banco dentro de um prazo mínimo de dois (02) dias úteis antecedentes à data para efetivação do pagamento/liquidação.

Independente do exposto, o "Sistema Contas a Pagar HSBC", está apto a receber e tratar arquivos, conforme segue, exceto para clientes com a característica de “Agendamento Prévio” que devem sempre agendar os compromissos com o prazo mencionado acima.

PAGAMENTO DE SALÁRIOS

- **Crédito em Conta Salário**: até às 20h, do dia útil imediatamente anterior à data do pagamento.

PAGAMENTO DE DIVERSOS

- **Crédito em Conta Corrente/Poupança HSBC:** até às 20h, do dia do pagamento.
  - Pagamentos para o dia corrente enviados após as 16h, serão efetivados/creditados ao favorecido somente no processamento batch (noturno), para a data do pagamento informada.
  - Convênios com opção de pré-lançamento deverão enviar os compromissos até às 20h do dia útil anterior à data do pagamento. Caso contrário, deixará de realizar o pré-lançamento.

- **TED (Valores Superiores ao definido pela Febraban, ver item 11-Sistema de Pagamentos Brasileiros deste Manual):** até 15h30min do dia do pagamento. Após esse horário, o sistema CPG acatará o agendamento conforme a opção cadastral do cliente:
  - “1” - Com opção de aceite (“SIM”), agendará a ‘TED’ para o dia útil seguinte.
  - “2” - Sem opção de aceite (“NÃO”), rejeitará o agendamento.

  Nota: No caso de prorrogação para o dia útil seguinte o referido compromisso terá seu retorno de aceite (ocorrência “BD”) com a data de pagamento alterada para esse novo dia.

- **DOC (Valores inferiores a R$5.000,00):** até às 20h, do dia do pagamento;

- **Crédito Administrativo/Ordem de Pagamento para Agências HSBC:** até às 20h, do dia útil imediatamente anterior à data do pagamento.

- **Liquidação de Títulos em carteira no HSBC:** até às 20h, do dia do pagamento (Cobrança Registrada/Cobrança Não Registrada HSBC);
- **Liquidação de Títulos em carteira em outros Bancos abaixo de R$ 250.000,00:** até às 20h, do dia do pagamento;
- **Liquidação de Título em carteira em outros Bancos acima ou igual a R$ 250.000,00:** até 15h30min do dia do pagamento. Cliente com transmissão de arquivo com liberação via Token, até 16h00min.
- **Pagamento de Contas, Tributos e Impostos (Barras ou campo a campo):** até às 20h, do dia do pagamento.

3) Crédito ao favorecido:

A efetivação do crédito para clientes HSBC, será demonstrada no extrato de conta corrente do cliente favorecido com histórico específico, de acordo com o Tipo de Pagamento.

Quando da Liquidação de títulos HSBC, parcelas de Cobrança Não Registrada HSBC e Tributos/Serviços o crédito será realizado na conta corrente do cliente através dos respectivos Sistemas de Cobrança Registrada HSBC, de Cobrança Não Registrada HSBC e/ou de Arrecadação, respectivamente, seguindo o procedimento de informação do repasse financeiro total da movimentação recebida para a data.

No caso de clientes de outros Bancos será emitido um Documento de Crédito (DOC) ou Transferência Eletrônica Disponível (TED) quando de pagamento normal (Transferência de Valores), podendo indicar a finalidade do pagamento e o tipo de conta (conta corrente ou conta poupança), ou Transferência Eletrônica de Título caracterizando um boleto de cobrança quando tratar-se de Liquidação de Títulos em carteira em outro banco.
Obs.: Quando do envio de “DOC/TED” a outros bancos, independente do valor, torna-se obrigatório o envio do Registro ‘B’ detalhe remessa, com o CPF/CNPJ do favorecido.

A efetivação do pagamento acima somente será realizada após o aceite do mesmo pelo banco favorecido, podendo ser devolvido, neste caso, haverá o retorno do crédito na conta corrente do cliente conveniado CPG.

Poderá ser devolvido pelo banco favorecido de duas formas:

- Administrativa, neste caso, o crédito e o motivo da devolução serão recebidos pela sua agência, para crédito em sua Conta Corrente, ou
- Sistêmica, neste caso, a devolução se dará no dia seguinte à data do pagamento, com crédito sob histórico "Devolução DOC CPG" em sua Conta Corrente e retorno da ocorrência junto a movimentação deste dia (arquivo ou relatório).

4) Pré-lançamento de compromissos:

O cliente conveniado poderá optar para que o compromisso a pagar, no dia do pagamento, seja

informado ao favorecido cliente correntista HSBC, através de pré-lançamento em sua conta-corrente (o lançamento de débito também será pré-lançado).

Além do cadastro atualizado com a opção de pré-lançamento, as informações dos compromissos deverão também ser processadas com no mínimo um dia útil anterior à data do pagamento.

Tipos de Pagamentos oriundos de Salário (Férias, Adiantamento, 13º, etc), independente da opção de cadastro e se dentro do tempo hábil sempre serão pré-lançados.

5) Pagamentos em dias não úteis:

Feriados Nacionais, Sábado e Domingo:
Eventuais lançamentos que contiverem data de pagamento em dia não útil (Sábado, Domingo, Feriados Nacionais), serão tratados conforme opção de cadastro antecipando ou postecipando o pagamento se recebido em tempo hábil, senão o compromisso poderá ser recusado.

Feriados Regionais:
Os pagamentos de compromissos em feriados regionais obedecerão à tabela abaixo:

	Débito	Crédito
Feriado na praça de Débito e Dia útil na praça de Crédito	D+1	D+0
Dia útil na praça de Débito e Feriado na praça de Crédito	D+0	D+1
Feriado na praça de Débito e Feriado na praça de Crédito	D+1	D+1

Nota: Liquidação de Títulos de outros Bancos com vencimento no Feriado Regional, poderá ser agendado para pagamento no dia útil seguinte à data do Feriado Regional desde que o contrato CPG deste compromisso pertença à praça em que esteja ocorrendo o Feriado.

6) Connect Bank HSBC:

Cliente que possui "Connect Bank" poderá efetuar "On-Line" os seguintes serviços, os quais ficam a disposição do cliente para acesso até às 21:00hs, exceto manutenção de TED's que possui horário específico de acordo com o Banco Central e Transmissão de arquivos que deve ser considerado o tempo de transmissão e processamento conforme descrito no item "Horário para remessa de arquivos ao HSBC:

- Atualização "On-Line" das informações no que se refere a inclusão, alteração, bloqueio e exclusão de compromissos;
- Emissão/envio de TED "On-Line", com liberação imediata;
- Liberação de pagamento por compromisso ou por data de pagamento;
- Liberação por lote de contratos;
- Consultas por compromisso, por data de pagamento, por Status, etc;

- Consulta da posição sintética de compromissos;
- Consulta do Valor Limite Máximo de pagamentos diários;
- Consulta das datas de vencimento do contrato e da última movimentação;
- Transmissão de arquivos.

7) Autorização de pagamento (Connect Bank):

O processo de Autorização de Pagamentos é opção contratual que visa elevar o grau de segurança no processo de pagamentos de sua empresa.

Permite a empresa conveniada delegar aos seus diretores/procuradores/pessoas pré-definidas, responsabilidades para "autorizar" o pagamento de compromissos previamente agendados pela empresa no "Sistema Contas a Pagar HSBC".

Os pagamentos agendados no Sistema só poderão ser liberados ("autorizados") via Connect Bank, portanto, torna-se obrigatória a aquisição do mesmo para execução deste procedimento.

O Sistema dará o seguinte tratamento para os serviços abaixo:

Inclusão: Os compromissos incluídos, serão automaticamente marcados como "Bloqueados", aguardando autorização de pagamento via Connect Bank.
A "remessa" do arquivo e a "Autorização do Pagamento" poderão ocorrer no mesmo dia da data do pagamento, obedecendo-se os prazos de agendamento e liberação para execução do pagamento do referido compromisso.

Cancelamento: O cancelamento de compromissos agendados no Sistema somente por operadores autorizados. O cancelamento poderá ocorrer no mesmo dia da data do pagamento, desde que a opção de cadastramento não seja para pré-lançamento, neste caso, haverá a necessidade do comando ser realizado com um dia útil de antecedência à data de pagamento.

Alteração: Toda e qualquer alteração efetuada em um determinado compromisso que já esteja "Autorizado" para pagamento, o Sistema automaticamente irá "Bloquear" este compromisso, ficando no aguardo de uma nova “autorização” por parte da empresa.

Consulta: Neste caso não será exigida senha de autorização.

Pagamento através de TED: optando-se por **TED On-Line (Crédito imediato)** via Connect Bank, o compromisso deverá estar autorizado (liberado) para pagamento até às 16h55min do dia do pagamento, com repasse imediato para valores iguais ou superiores ao determinado pela Febraban (ver item 11-Sistema de Pagamentos Brasileiros deste Manual). O débito na conta será feito no ato do agendamento.

Se optado por **TED AGENDADA (Crédito no dia e/ou agendamento futuro)**, o compromisso deverá estar autorizado (liberado) para pagamento até às 15h30min do dia do pagamento, com repasse no ciclo de processamento para valores iguais ou superiores ao determinado pela Febraban (ver item 11-Sistema de Pagamentos Brasileiros deste Manual). O débito na conta será feito respeitando os ciclos de processamento do Contas a Pagar, às 7h30min, 9h30min, 11h, 12h30min, 14h, 15h e 16h.

O CLIENTE, optando ou não pelo processo de autorização de pagamentos declara estar ciente

de que:

a) com a condição do processo de autorização de pagamentos através do CONNECT BANK: os compromissos agendados no CPG, independente do meio utilizado, serão automaticamente bloqueados, devendo esses compromissos serem liberados através do CONNECT BANK, conforme prazos estipulados neste Contrato. Todos os pagamentos incluídos diretamente no CONNECT BANK e os que sofrerem qualquer alteração deverão passar pelo processo de autorização.

b) não optando pelo processo de autorização de pagamentos através do CONNECT BANK: os compromissos agendados no CPG através de transmissão de arquivos, independente se indicados no arquivo remessa do CLIENTE como com ou sem bloqueio, serão liberados automaticamente para pagamento na data aprazada, sem necessidade de autorização;

c) O processo de liberação dos compromissos no CONNECT BANK obedecerá as regras do processo de Limites e Alçadas definidas no Contrato e no Termo de Uso do Connect Bank.

8) Reutilização do número do compromisso:

Havendo a necessidade de repetição do Número do Documento para outro compromisso, observar a tabela abaixo para a referida reutilização.

Situação/Status do Compromisso	**Data para reutilização do número do compromisso.**
“LIBERADO”	Não poderá ser reutilizado enquanto estiver nesta situação/Status.
“PARCIALMENTE LIBERADO”	Não poderá ser reutilizado enquanto estiver nesta situação/Status.
“PAGO”	No 3° dia útil após a data da efetivação do pagamento.
“BLOQUEADO”	No 6° dia útil após a data indicada para realização do pagamento.
“CANCELADO”	No 3° dia útil após a data do cancelamento.
“DEVOLVIDO”	No 3° dia útil após a data da devolução.
“ESTORNADO”	No 3° dia útil após a data do estorno.

Havendo ainda a necessidade de reutilização do mesmo Número do Documento para outro compromisso dentro dos prazos mencionados na tabela acima, deverá o cliente conveniado acrescentar/alterar um número ou uma letra diferenciadora em qualquer posição do Número do Documento nas dezesseis posições do referido campo.

Obs.: Compromissos RECUSADOS por inconsistência, exceto recusa por duplicidade, não permanecem na base de dados no “Sistema Contas a Pagar HSBC”, podendo ser repetido o número do documento no mesmo dia ou dia subseqüente.

Quando da repetição do Número do Documento para compromissos referentes à Liquidação de Títulos, deve ser observada a seguinte orientação:

Títulos em carteira registrada HSBC (COB): Somente para os Segmentos “K” e “L”. O número bancário (Nosso Número) deverá constar no campo "Número do Documento", e, se houver necessidade da repetição do compromisso (dentro dos prazos acima) por motivos de cancelamento/devolução, deverá o cliente conveniado incluir um número diferenciador, a partir da décima segunda (12ª) posição, repetindo o Número Bancário HSBC obrigatoriamente nas onze (11) primeiras posições.

Títulos em carteira em outros bancos: Somente para os Segmentos “K” e “L”. O número bancário do outro banco deverá constar no campo "Seu Número" e se houver necessidade de repetição do mesmo compromisso (dentro dos prazos acima) por motivos de cancelamento/devolução/estorno, deverá o cliente conveniado alterar ou incluir um número diferenciador no campo "Número do Documento" (que indica o número chave/controle CPG – Número do Compromisso), ou criar uma numeração nova, a seu critério, devendo deixar o campo "Seu Número" com os dados já informados, pois este não é utilizado para controle de duplicidade.

9) Cancelamento de compromissos:

Solicitação de cancelamentos de compromissos já enviados anteriormente para o Banco, devem ser realizados via "Connect Bank" (se o cliente possuir esse acesso) ou remetidos através de arquivo, mas dentro dos prazos hábeis para cancelamento, ou seja, dois (02) dias úteis antecedentes à data do pagamento.

Não serão acatados pelo BANCO instruções, comandos ou pedidos de cancelamento realizados pelo CLIENTE por telefone, ou correio eletrônico, sendo que tais informações deverão ser enviadas ao BANCO através do meio informado no campo 9 do Contrato assinado pelo Cliente – Meio de Transmissão de Arquivos.

O cancelamento somente poderá ser realizado para compromissos com status de “Liberado”, ou “Bloqueado”.

Para todo e qualquer cancelamento de compromisso deverá obrigatoriamente ser informado o mesmo "Número do Documento" incluído, já os dados do arquivo, no caso de reaproveitamento para o cancelamento, deverão ser alterados para não ocorrer rejeição por duplicidade de arquivo.

Independente do exposto, o "Sistema Contas a Pagar HSBC", está apto a receber e tratar solicitações, conforme segue, exceto para clientes com a característica de “Agendamento Prévio”, que devem sempre solicitar o cancelamento com o prazo mencionado acima.

PAGAMENTO DE SALÁRIOS

Crédito em Conta Salário: até às 20h, do dia útil imediatamente anterior à data do pagamento.

PAGAMENTO DE DIVERSOS

- **Crédito em Conta Corrente HSBC:**
  - Convênios com opção de pré-lançamento: até as 20h, do dia útil imediatamente anterior a

data do pagamento.
- Convênios sem opção de pré-lançamento: até as 20h, do dia do pagamento.

- **Crédito em Conta Poupança HSBC**: até às 20h, do dia do pagamento.

- **DOC:** até às 20h, do dia do pagamento;
  Obs.: Compromissos incluídos no dia do pagamento poderão ser cancelados até às 19h deste mesmo dia, porém, limitado ao horário determinado para envio do arquivo.

- **Crédito Administrativo/Ordem de Pagamento para Agências HSBC**: até às 20h, do dia útil imediatamente anterior à data do pagamento.

- **Liquidação de Títulos em carteira no HSBC**: até às 20h, do dia do pagamento (Cobrança Registrada/Cobrança Não Registrada HSBC).

- **Liquidação de Títulos em carteira em outros Bancos abaixo de R$ 250.000,00**: até às 20h, do dia do pagamento.
  Obs.:
  - Títulos incluídos no dia do pagamento poderão ser cancelados até às 20h deste mesmo dia.
  - Títulos incluídos pelo registro "J" somente poderão ser cancelados pelo registro "K" ou através do Connect Bank módulo Contas a Pagar. Atentar para inclusões de compromissos pelo registro "J" no dia do pagamento, pois para o cancelamento exige-se o Número do Documento, que nesse processo é atribuído pelo Sistema (ver item "Liquidação de Títulos Via Código de barras (HSBC ou Outros Bancos)).

- **Liquidação de Títulos em carteira em outros Bancos acima ou igual a R$ 250.000,00**: até às 15h30min, do dia do pagamento.
  Obs.:
  - Títulos incluídos no dia do pagamento poderão ser cancelados até às 15h30min deste mesmo dia.
  - Títulos incluídos pelo registro "J" somente poderão ser cancelados pelo registro "K" ou através do Connect Bank módulo Contas a Pagar. Atentar para inclusões de compromissos pelo registro "J" no dia do pagamento, pois para o cancelamento exige-se o Número do Documento, que nesse processo é atribuído pelo Sistema (ver item "Liquidação de Títulos Via Código de barras (HSBC ou Outros Bancos)).

- **Pagamento de Contas, Tributos e Impostos (Barras ou campo a campo)**: até às 20h, do dia do pagamento.

Dentro dos prazos definidos, o cancelamento poderá ser realizado por arquivo "BATCH" ou pelo Connect Bank módulo Contas a Pagar (se conveniado ao Connect Bank).

10) Informações de retorno:

O retorno das informações dos compromissos consistidos, bloqueados, cancelados, pagos e/ou devolvidos, será realizado através da forma solicitada pelo cliente conveniado em registro no cadastro do "Sistema Contas a Pagar HSBC" (arquivo Retorno de consistência e/ou de confirmação):

Arquivo de consistência: conterá as ocorrências com os compromissos aceitos ou recusados no processamento do arquivo Remessa (inclusive operações de "cancelamento").
Obs.: A ordem de processamento dos compromissos na diária do "Sistema Contas a Pagar HSBC" segue a seguinte prioridade: **"**Inclusões", "Inclusões com Bloqueio", "Desbloqueios" e "Cancelamentos".

Arquivo de confirmação: conterá as ocorrências com os compromissos pagos, compromissos devolvidos e dos compromissos bloqueados pelo Sistema por ausência de saldo ou de limite, caso tenha ocorrido.

Opção: Junção de Arquivos: É uma opção cadastral, que permite juntar em um único arquivo retorno, todos os lançamentos de um referido grupo de contratos.

Principais características da junção de arquivos:

- Existência de um contrato "Mãe" – identificado no Header de Arquivo - posição 33-38 (o retorno é disponibilizado para este contrato);

- Contratos "Filhos" – identificado no Header de Lote – posição 33-38 (que deixam de receber arquivo retorno individualizado); e

- Para cada contrato Mãe, independente do número de contratos Filhos, existirá apenas um header de arquivo e um trailer de lote.

Composição do Arquivo para junção:

- 01 (um) - Header de Arquivo, com informação do Contrato Mãe;
- "N" Headers de Lotes, para cada contrato Filho;
- "N" Trailers de Lotes, para cada contrato Filho; e
- 01 (um) – Trailer de Arquivo.

Portanto, no arquivo retorno existirá, para cada contrato "Filho", 01 (um) header e 01 (um) trailer de lote, contidos dentro de um header e um trailer de arquivo com dados do contrato "Mãe".

Abaixo descrição de algumas mensagens ou Status constantes do "Sistema Contas a Pagar HSBC":

Compromissos incluídos: tratam-se de compromissos aceitos e agendados pelo Banco HSBC para efetivação do pagamento na data pré-determinada.

Compromissos bloqueados: tratam-se de compromissos agendados com indicação para o Banco aguardar comando de liberação do cliente conveniado antes de efetivar o pagamento do compromisso. Também refere-se a casos de compromissos bloqueados sistemicamente por questões de ausência de saldo em c/c ou de limite diário para efetivação do pagamento.

Compromissos cancelados: tratam-se de compromissos que estavam agendados no "Sistema Contas a Pagar HSBC" e foram cancelados por solicitação do cliente conveniado ou também pelo "Sistema Contas a Pagar HSBC" devido a ocorrência da Suspensão Automática do contrato.

Compromissos recusados: são os compromissos recusados no processamento do arquivo remessa devido a alguma inconsistência dos dados ou também pelo "Sistema Contas a Pagar HSBC" devido ao status do contrato encontrar-se como "Suspenso" ou "Cancelado".

Compromissos pagos: tratam-se de compromissos efetivamente pagos pelo HSBC (Credor correntista HSBC ou de controle interno do HSBC) ou liberados ao Banco favorecido (TED's/DOC's/Boletos) para quitação.
Obs.: Para correntistas de outros Bancos, a liberação do crédito e a informação são realizadas, mas o compromisso poderá ser retornado uma vez que fica a critério do banco favorecido concretizar ou não o pagamento.

Compromissos devolvidos: tratam-se de compromissos que foram aceitos quando do agendamento, mas que foram devolvidos na data do pagamento ou dia seguinte, por motivos de rejeição no Sistema "Cobrança Registrada HSBC " ou "Cobrança Não Registrada HSBC" ou até pelo Banco favorecido (Liquidação outro banco).

O compromisso devolvido será retornado ao cliente CPG com a devida ocorrência e respectivo crédito na Conta Corrente do cliente do "Contas a Pagar HSBC".
Obs.: Para Liquidação de Títulos em carteira no HSBC (Cobrança Registrada HSBC) ou de parcelas Cobrança Não Registrada HSBC, o pagamento poderá não ser realizado caso a informação prestada não coincida com a fornecida pelo cedente.

Fusão de Agências :
Para os casos de fusões de agências (encerramento de unidades HSBC com incorporação por outra unidade HSBC) haverá o retorno das informações fusionadas (Conta Corrente do cliente favorecido) com os números das contas correntes novas. Esse retorno dar-se-á no mesmo arquivo de confirmação de pagamento onde no campo "Conta Corrente do Favorecido" retornará a nova conta corrente.

11) Sistema de Pagamentos Brasileiro:

Visando atender ao Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB), existirão além do DOC Eletrônico, duas modalidades de Transferência Eletrônica Disponível (TED):

- **TED On-Line** (crédito imediato): Incluídos das 08h00 às 16h55min, para valores iguais ou superiores ao determinado pela Febraban, o débito será on-line na conta corrente. O crédito na conta credora do favorecido dependerá do processamento do banco destino, receptor da mensagem de crédito pelo Sistema de Transferência de Reservas do Banco Central (STR).

- **TED Agendada** (crédito no dia e/ou agendamento futuro): Incluídos durante a diária de processamento do Sistema de Contas a Pagar HSBC, para valores iguais ou superiores ao determinado pela Febraban, o débito seguirá os ciclos de processamento do Contas a Pagar às 7h30min, 9h30min, 11h, 12h30min, 14h, 15h e 16h da data para o qual deverá ser pago. O crédito na conta credora do favorecido dependerá do processamento do banco destino, receptor da mensagem de crédito pelo Sistema de Transferência de Reservas do Banco Central (STR). Esta modalidade disponibiliza inclusões e alterações **com a devida liberação** até às 15h30min do dia do pagamento. Essa TED será executada através da Câmara Interbancária de Pagamentos – (CIP).

- Por determinação da Febraban haverá redução do patamar dos valores para envio de TED de R$ 3.000,00 para R$ 1.000,00, sendo praticada em dois momentos, a saber: dia 23/11/2012 houve redução de R$ 3.000,00 para R$ 2.000,00 e em 22/03//2013 reduzirá para R$ 1.000,00, podendo, então, após essas datas serem agendadas TED's acima dos

respectivos valores.

- **Titulo em carteira outros bancos** (crédito no dia e/ou agendamento futuro): Incluídos durante a diária de processamento do Sistema de Contas a Pagar HSBC, para valores iguais ou superiores ao determinado pelo Bacen, o débito seguirá os ciclos de processamento do Contas a Pagar às 7h30min, 9h30min, 11h, 12h30min, 14h, 15h e 16h da data para o qual deverá ser pago. O crédito ao banco favorecido (detentor da carteira) dependerá do processamento do banco destino, receptor da mensagem de crédito pelo Sistema de Transferência de Reservas do Banco Central (STR). Esta modalidade disponibiliza inclusões e alterações **com a devida liberação** até às 15h30min do dia do pagamento. Esse pagamento será executado através do Sistema de Pagamentos Brasileiro via BACEN.

- **DOC Eletrônico** (Processamento Noturno): Incluídos durante a diária de processamento do Sistema de Contas a Pagar HSBC, para valores iguais ou inferiores a R$ 4.999,99, o débito seguirá os ciclos de processamento do Contas a Pagar das 17h30min, 19h00, 21h00min, da data para o qual deverá ser pago. O crédito na conta credora do favorecido dependerá do processamento do banco destino, receptor do documento de crédito pelo Sistema de Compensação (período noturno).

- Por determinação da Febraban o valor máximo para envio de DOC permanece inalterado (Até 4.999,99).

12) Transferência de mesma titularidade:

O cliente conveniado poderá efetuar transferência de valores entre suas contas correntes no HSBC ou para outros Bancos, via "Sistema Contas a Pagar HSBC", com isenção da "Contribuição Provisória de Movimentação Financeira - CPMF".

Para realização desse processo é necessário que o cliente identifique a transferência através do Tipo de Pagamento "50" e informe o CPF/CNPJ do favorecido no arquivo Remessa (Registro "3" Seg. "B") para o devido batimento.

Esta informação será verificada entre o cadastro do "Sistema Contas a Pagar HSBC" e o Cadastro de Clientes do HSBC (Conta Corrente), se não estiver atualizado, providenciar a regularização.

As transferências que encontrem-se com a informação do CPF/CNPJ e/ou Tipo de conta divergentes serão recusadas, retornando a ocorrência "76" no arquivo retorno.

O Tipo de conta se refere a Conta Individual ou Conjunta, e somente poderá ser realizado se as duas (do emitente e do favorecido) forem ou Individuais ou Conjuntas, sendo Tipo de conta diferentes Individual para Conjunta ou vice-versa a recusa/devolução será inevitável.

A verificação do CPF/CNPJ quando da emissão de DOC's e/ou TED's, será feita pelos dados do arquivo Remessa, ficando a critério do Banco destino em aceitar ou não o valor, de acordo com o batimento do CPF/CNPJ informado pelo pagador em seu arquivo com o CPF/CNPJ do favorecido existente no cadastro do Banco destino.

Em função da extinção da CPMF e da definição do Sistema Brasileiros de Pagamentos, o sistema CPG estará tratando o envio da TED com mesma titularidade, se assim agendada

pelo cliente, como sendo uma transferência de titularidade diferente, ou seja, ambas as operações permanecerão ativas no Contas a Pagar, porém, tratadas igualmente no envio de uma TED.

13) Liquidação de títulos Cobrança Registrada HSBC sem leitura código barras (COB HSBC):

O "Sistema Contas a Pagar HSBC" disponibiliza ao cliente conveniado a possibilidade de quitação de títulos que estejam em cobrança registrada no HSBC (COB) sem leitura do código de barras.

A tramitação dos dados deverá ser através do segmento "K", e em se tratando de liquidação em moeda variável utilizar também o registro "L" (“K” + “L”).

O cliente conveniado deverá, neste caso, identificar como Tipo de Serviço o código "01" (Liq. tit.), indicando corretamente o número do Banco HSBC "399" e obrigatoriamente o número da agência e da conta corrente do credor (Nr. do contrato do favorecido no COB). Deverá informar, também, o número bancário do título (Nosso Número) nas onze (11) primeiras posições do campo "Número do Documento".

Poderá também utilizar-se do Segmento "J" (Código de Barras), neste caso, não haverá a necessidade de informar o número da agência e da conta do favorecido.

14) Liquidação de títulos sem leitura do código de barras (outros bancos):

O "Sistema Contas a Pagar HSBC" disponibiliza ao cliente conveniado a possibilidade de quitação de títulos que estejam em cobrança em outros Bancos.

A tramitação dos dados do título deverá ser através dos segmentos "K" e "L".

O cliente conveniado deverá, neste caso, identificar como Tipo de Serviço o código "01" (Liq. Títulos), indicando corretamente o número do Banco destino e o número bancário no campo "Seu Número", também informar de forma correta o número da agência e da conta corrente do favorecido, a data da emissão e do vencimento do título, bem como a linha digitável.

Atentar para a correta informação das datas de emissão e vencimento do título e da linha digitável.

Títulos vencidos deverão ser quitados junto aos bancos favorecidos.

Poderá também utilizar-se do Segmento "J" (Código de Barras).

15) Liquidação de títulos via código de barras (HSBC ou outros bancos):

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

O "Sistema Contas a Pagar HSBC" disponibiliza ao cliente conveniado a possibilidade de quitação de títulos, que estejam em cobrança no HSBC (Cobrança Registrada (COB) ou Cobrança Não Registrada (CNR) ou em carteira em outros bancos, através da leitura do Código de Barras.

O cliente conveniado deverá, neste caso, formatar o registro "3" segmento "J" identificando como Tipo de Serviço o código "01" (Liq. de Títulos) e a forma de lançamento de acordo com o título a ser liquidado ("30" - para Liquidação Títulos HSBC (COB ou CNR), ou "31" - para Liquidação de Títulos em carteira em outro banco).

Para todo compromisso enviado, por este processo (registro "J"), haverá a inserção de um NÚMERO DE DOCUMENTO criado pelo "Sistema Contas a Pagar HSBC" para controle interno, o qual será informado ao cliente conveniado no arquivo RETORNO para seu controle, esse número é uma composição interna de dados transitados.

Atentar para a correta informação das datas de emissão e vencimento do título e do código de barras/linha digitável.

Títulos vencidos deverão ser quitados junto aos bancos favorecidos.

Obs.: Se o cliente conveniado incluir o mesmo título através do registro "3" segmentos "J" e "K" e/ou duas ou mais vezes o mesmo título no segmento "J" ocasionará o pagamento dos mesmos (duplicidade), portanto, realizar o processo por apenas um dos registros.

Caso haja interesse no cancelamento, é obrigatória a informação correta dos dados retornados quando do arquivo de consistência, principalmente a informação do “Número do Documento” criado.

Para o envio do cancelamento, utilizar sempre o segmento "K", independente se Título de outro Banco ou do HSBC, e informar os seguintes dados: “Contrato”, “Nr. Docto atribuído pelo "Sistema Contas a Pagar HSBC"”, a “Data do Pagamento” e o “Código da operação de Cancelamento”.

Recomenda-se que o cliente que queira trabalhar com o registro "J" opte pelo retorno de arquivo de hora em hora.

16) Liquidação parcelas Cobrança Não Registrada HSBC sem leitura do código de barras (CNR HSBC):

O "Sistema Contas a Pagar HSBC", disponibiliza ao cliente conveniado a possibilidade de quitação de parcelas de "Cobrança Não Registrada HSBC" sem leitura do código de barras.

O cliente conveniado deverá, neste caso, identificar os dados através do Registro "1" (Tipo de Serviço = "01" e Forma de Lançamento = "33") e Segmento "A" (ver Nota/Informações Complementares item "16 - Informações").

"Não disponível para operacionalização pelo Connect Bank e nem pelo Manual Manual Técnico SAP”.

17) Pagamento de contas, tributos e impostos:

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

O "Sistema Contas a Pagar HSBC" disponibiliza ao cliente conveniado a possibilidade de quitação de Pagamento de Contas, Tributos e Impostos com código de barras e também pagamento de guias de GPS (Guia da Previdência Social), e Darf (Documento de Arrecadação da Receita Federal) e Darf Simples (Documento de Arrecadação da Receita Federal para empresas optantes pelo Simples) através da digitação de dados constantes do campo da referida guia (campo a campo).

1) Para Guias com digitação Campo a Campo (sem código de barras somente DARF e GPS), o cliente deverá providenciar:

Guia de GPS: o cliente conveniado deverá formatar o registro "3", segmento "A" - Pagamento Fornecedores e o complemento segmento "D" - Pagamento de GPS, identificando como tipo de serviço "95" e forma de lançamento "34" - Arrecadação Tributos.
Obs.: No arquivo Retorno segmento “D” apresentará a autenticação bancária independente da opção cadastral.

Guia de Darf e Darf Simples: o cliente conveniado deverá formatar o registro "3", segmento "N" - Pagamento de Tributos e segmento "W" (opcional) para adição de informações complementares ao comprovante de pagamento.

- Para pagamento de Darf, identificar como tipo de serviço "22" e forma de lançamento "16 - Darf”.
- Para pagamento de Darf Simples, identificar como tipo de serviço "22" e forma de lançamento "18 - Darf Simples”.

Obs.: No arquivo Retorno segmento “Z” apresentará a autenticação bancária independente da opção cadastral.

2) Para Guias com código de barras (leitura do Barras, independente do Tributo/Serviço), o cliente deverá providenciar:

Guias com Código de Barras: o cliente deverá providenciar, independente do tipo de tributo, a formatação do registro "3", segmento "O - Pagamento de Tributos”, identificando como tipo de serviço "22" e forma de lançamento "11 - Pagamento de guia com código de barras”.
Obs.: No arquivo Retorno segmento “Z” apresentará a autenticação bancária independente da opção cadastral.

O pagamento de Contas, Tributos e Impostos com código de barras também poderá ser realizado pela captura através da leitura óptica (Software CPAGAR) ou pela entrada de dados com a digitação da “linha digitável” (Software CPAGAR ou Connect Bank).

O pagamento de Contas, Tributos e Impostos código de barras no momento contempla os seguintes tipos de Tributos/Serviços: “Contas de Consumo (faturas de Água, Luz, Gás e Telecomunicações)”, “DARF (Documento de Arrecadação da Receita Federal, exceto Darf Simples)”, “GPS (Guia da Previdência Social)”, “Simples Nacional (Guia para empresas optantes pelo Simples)”, “FGTS (Fundo de Garantia por Tempo de Serviço – guias GRF, GRDE e/ou RESCISÓRIO, “Tributos Estaduais” e “Tributos Municipais”.

Nota: O pagamento de FGTS GRF convênio 0181 (posição 16 a 19 do barras) que exige a digitação do campo “Identificador” não está sendo liberado neste momento para pagamento via Contas a Pagar HSBC, podendo ser pago diretamente via Connect Bank módulo Pagamento do Conta Corrente ou em sua agência HSBC.

A quitação de Pagamento de Contas, Tributos e Impostos através do Contas a Pagar somente

será possível para guias cujas Empresas Credoras (Concessionárias, Secretarias da Fazenda e Prefeituras) sejam conveniadas com o Banco HSBC para pagamento por esse meio e que possuam guias com código de barras no padrão Febraban.

Portanto, antes de efetivar o envio de arquivo com o referido pagamento, deverá certificar se a empresa credora esta liberada para recebimento de pagamento por esse meio. A certificação poderá ser realizada pelo Connect Bank acesso ao módulo Contas a Pagar na opção de pagamento específica do Menu ou pelo gerente de sua conta no HSBC.

Recomendamos a utilização do Connect Bank ou a instalação do Software CPAGAR para fins da impressão dos "Comprovante de Pagamentos", os quais encontram-se desenhados, nestes canais, de acordo com a exigência das empresas Credoras.

Para esse procedimento foram criadas novas ocorrências de retorno de compromisso, as quais encontram-se dispostas no item "Notas/Informações Complementares – Ocorrência". Favor adaptar seu sistema para recebê-las.

18) Pagamento via crédito administrativo:

O Produto Contas a Pagar disponibiliza ao cliente conveniado a possibilidade de pagamento de compromissos a favorecidos não correntistas do HSBC. Para isso, o HSBC libera uma Ordem de Pagamento para que o favorecido possa retirar/resgatar em qualquer agência do HSBC após sua identificação.

Esse procedimento caracteriza pagamento no ato da emissão da Ordem de Pagamento retornando a informação de compromisso pago, ficando o valor disponível ao favorecido para resgate.

Para execução deste serviço adotar os seguintes procedimentos:

- Deverá o cliente CPG informar os dados referentes ao compromisso e ao favorecido, de acordo com os campos exigidos no arquivo remessa (Nome e Identificação do favorecido (CPF/CNPJ), valor e data do pagamento, unidade HSBC próxima ao favorecido e Tipo de Serviço);
- É obrigatório o fornecimento do CPF/CNPJ do favorecido quando o valor do Crédito for acima de R$ 1.000,00 inclusive, informação essa a ser transcrita no registro "B" detalhe do Arquivo Remessa;
- Para execução deste serviço obrigatoriamente o cliente conveniado deverá obedecer as regras de identificação da forma de pagamento descrita no item "Notas/Informações Complementares" subitem "8 – Conta Corrente" Crédito a não correntista de Instituição Financeira";
- Poderá o cliente optar por um prazo máximo para realização do resgate pelo favorecido, e caso o valor não seja resgatado o valor será retornado automaticamente para a conta corrente do cliente Contas a Pagar em forma de estorno. O cliente determina esse prazo máximo que pode variar de 5 a 30 dias corridos após a data do pagamento. Para isso deverá solicitar a inclusão da informação no cadastro no CPG. Não havendo o interesse desse controle o valor ficará a disposição do cliente favorecido por prazo indeterminado;
- Poderá o cliente também optar pelo retorno das informações dos valores "Pendentes de pagamento" e/ou "Resgatados". Havendo interesse por parte do cliente de uma das duas informações, obrigatoriamente o referido compromisso deverá permanecer por um prazo máximo, para resgate, de até 30 dias corridos, e caso não ocorra o resgate, o valor será

estornado automaticamente. A informação dos compromissos Resgatados será retornada em arquivo e/ou relatório, e a informação de compromissos Pendentes será retornada somente via arquivo.

- Para esses procedimentos existem três ocorrências de retorno de compromisso, podendo ser “O1”, “O2” e/ou “O3”, conforme descritas no item “Notas/Informações Complementares – Ocorrência”

Outras informações contatar com gerente de sua agência.

19) Agendamento automático de títulos de cobrança registrada HSBC:

O "Sistema Contas a Pagar HSBC", disponibiliza ao cliente conveniado a possibilidade de liberar pagamentos de títulos que estejam em carteira de cobrança Registrada HSBC, através do número da "Nota Fiscal" ou "Número Bancário (Nosso Número HSBC)".

O processo através da informação da Nota Fiscal somente se consolidará após negociação prévia entre Sacado (cliente conveniado no "Sistema Contas a Pagar HSBC"), Cedente do Título (cliente conveniado a "Cobrança Registrada HSBC") e HSBC.

O processo através da informação do Número Bancário (Nosso Número HSBC) somente necessita de acertos entre Sacado (cliente conveniado no "Sistema Contas a Pagar HSBC") e o HSBC.

Após as negociações será efetuado cadastro do sacado, no Sistema de Cobrança Registrada HSBC, com as opções para engorda dos dados dos Títulos existentes na "Cobrança Registrada HSBC" e no "Sistema Contas a Pagar HSBC".

A localização dos títulos no Sistema de cobrança será realizada pelo CPF/CNPJ do sacado (cliente conveniado "Sistema Contas a Pagar HSBC").

Todos os títulos agendados no "Sistema Contas a Pagar HSBC" serão incluídos com status “Bloqueado”, sendo necessária posterior LIBERAÇAO (desbloqueio) pelo sacado (cliente conveniado no "Sistema Contas a Pagar HSBC"), independente deste possuir ou não Connect Bank.

Apesar do Agendamento do título pelo Sistema "Cobrança Registrada HSBC" não haverá a liquidação do título sem a "LIBERAÇAO DO PAGAMENTO PELO SACADO" (cliente do "Sistema Contas a Pagar HSBC"), através de arquivo ou via Connect Bank.

O cliente conveniado receberá arquivo retorno (Registro "1" e Seg. "K") com os dados dos títulos existentes no Sistema "Cobrança Registrada HSBC" "contra" o mesmo, para seu controle e liberação/desbloqueio do título.

Este arquivo será emitido:

Registro "1" - Tipo de serviço "01 - Cobrança"

Forma de Lançamento "32"
Segmento "K"
Tipo Movimento "5" ou "7"
Código Movimento "55" ou "77"

Nosso Número, com o Número Bancário informado pelo Banco (ver "Nota/Informações Complementares" letra "E" e também o item "12 – Movimento").

O cliente conveniado deverá, neste caso, quando da transmissão do arquivo para desbloqueio reaproveitar o mesmo registro recebido, alterando no Registro "3" Segmento "K" campo "Movimento" (Tipo e Código) de "555" ou "777" (bloqueado) para "222" (desbloqueio), não esquecer de alterar a Data e a Hora de geração.

Se a liberação for realizada via "Connect Bank", através do processo habitual de alteração do Status (de "B" bloqueado" para "L" Liberado).

Para o caso de alteração de dados, o cliente conveniado deverá providenciar a inclusão de novo compromisso com o mesmo Número Bancário acrescido de um diferenciador entre as posições doze (12) e dezesseis (16) do campo "Número do Documento", ficando a critério do sacado (cliente conveniado) o cancelamento do título bloqueado (agendamento automático).

A permanência do mesmo na base de dados do "Sistema Contas a Pagar HSBC" será de 35 dias úteis a partir da data informada para o pagamento.

Para cancelamento, o processo é o habitual: alterar de "555" ou "777" (bloqueado) para "999" (cancelamento), pelo registro “K”.

20) Consistência CPF/CNPJ do favorecido correntista do HSBC:

O “Sistema Contas a Pagar HSBC" disponibiliza ao cliente CPG uma segurança a mais em seus pagamentos se o cliente favorecido for correntista do HSBC, neste caso, poderá optar pela consistência do CPF/CNPJ do mesmo, isto é, será realizado um batimento com o CPF/CNPJ fornecido pelo cliente conveniado em seu arquivo (Seg. "B") com o existente no cadastro do HSBC, se estiver correto será efetuado o agendamento e o pagamento, caso contrário será retornado com a ocorrência "76".

Para que haja essa consistência solicite a alteração de seu cadastro no "Sistema Contas a Pagar HSBC" junto ao gerente de sua agência.

Obs.: Se habilitada essa consistência no cadastro, a informação CPF/CNPJ passa a ser obrigatória no segmento “B”. Caso não seja informado, o compromisso será recusado.

21) Valor limite diário (limite operacional):

O “Sistema Contas a Pagar HSBC" disponibiliza ao cliente a possibilidade de limitar seus pagamentos diários, para fins de maior segurança e controle.

A limitação de valor diário é negociada com seu gerente quando da contratação do produto

"Sistema Contas a Pagar HSBC", e poderá ser realizada para as seguintes modalidades de pagamentos:

- Pagamento de Salários, e/ou
- Pagamentos Diversos.

Caso não tenha realizado a negociação, contate com seu gerente.

Este valor negociado equivale a um limite diário disponível para efetuar pagamentos via "Sistema Contas a Pagar HSBC", dentro das duas modalidades.

Portanto, haverá dois limites por contrato: um limite diário para Pagamento de Salários, e outro limite diário para Pagamentos Diversos.

Pagamento de Salário, é compostos pelos seguintes Tipos de Pagamentos:

- "Pagamento de Salários";
- "Pagamento Décimo Terceiro";
- "Pagamento de Férias", e
- "Pagamento de Adiantamento de Salário".

Pagamentos Diversos, é composto pelos demais Tipos de Pagamentos não relatados acima.

A informação do limite operacional será disponibilizada em relatórios para sua agência HSBC (contate seu gerente), contendo informações dos limites diários cadastrados e dos valores efetivados e/ou agendados para efetivação no dia do pagamento.

No Connect Bank/Menu/Consulta do Contrato CPG/Resumo das Realizações. O cliente deve deduzir o valor total do contrato por meio da Consulta na opção "Dados do Contrato" versus 'Resumo das realizações do Contrato" e terá o valor limite que pode ser utilizado.

Havendo "estouro" de limite será informado ao lado do montante, o caracter (*) (ver mensagem no rodapé do relatório e/ou tela), para análise, controle e regularização dos pagamentos a serem realizados.

A composição do cálculo e a seguinte:

- Valor limite Diário (VLD)= trata-se do valor limite cadastrado.
- Valores Compromissos Efetivados (VCE) = tratam-se dos compromissos pré-lançados e/ou que já tiveram os pagamentos concretizados (remetidos), não havendo possibilidade de alterações.
- Valores Compromissos Agendados (VCA) = tratam-se dos compromissos que encontram-se agendados/liberados (todas as formas de pagamento), com possibilidade de serem alterados antes da sua efetivação.

O valor disponível para utilização no dia = "VLD - VCE - VCA."

22) Verificação de saldo em conta e limite intraday:

Mediante opção cadastral e aprovação de crédito do BANCO (caso seja necessário), o CLIENTE poderá ser classificado das seguintes formas:

a) Teste de Saldo (“Cliente Teste de Saldo”);

b) Limite Diário CPG (“Cliente D+0”);

c) Misto (“Cliente Tradicional”).

Para os contratos denominados Teste de Saldo **(sem** Limite Diário CPG CAT-S), a efetivação dos pagamentos somente será realizada dentro do saldo disponível na conta corrente do cliente, no ato da verificação deste.

Para os contratos exclusivamente **com** Limite Diário CPG CAT-S cadastrado (Cliente D+0), os pagamentos serão efetuados dentro desse limite (Salário/Outros). Havendo estouro do mesmo, o Sistema bloqueará os demais compromissos (somente os compromissos do valor excedente), ou seja, não haverá reserva de saldo para o cliente que tenha optado pelo débito D-0, sendo o débito realizado somente dentro do LIMITE DIÁRIO aprovado e cadastrado na data do evento, e a efetivação do débito na Conta Corrente do CLIENTE será na mesma data do pagamento.

Já para o Misto (“Cliente Tradicional”): Utiliza-se primeiro o Limite Diário e se este acabar e ainda existirem pagamentos a serem efetivados, é realizado o Teste de Saldo em sua Conta Corrente e os pagamentos serão efetuados de acordo com o saldo disponível.

Compreende como saldo disponível na conta corrente do cliente (o saldo da conta + o limite de crédito cadastrado + aplicações cadastradas com resgate automático).

A verificação de saldo será realizada de forma On-Line durante os ciclos de processamento com a devida reserva do mesmo, o qual será demonstrado no extrato da conta pelo histórico de “Provisão Contas a Pagar".

O valor reservado será pelo montante dos pagamentos a serem efetuados.

Caso o CLIENTE não tenha LIMITE DIÁRIO e tenha optado pelo pré-lançamento,ou agende antecipadamente compromissos referentes a Crédito Administrativo via Ordem de Pagamento ou Pagamento de Salários, o BANCO verificará o saldo em conta e debitará os valores na conta corrente do CLIENTE no dia útil imediatamente anterior à data do respectivo pagamento.

A reserva de saldo “Online” na Conta Corrente do CLIENTE, não implica em repasse simultâneo de crédito para o favorecido, exceto TED, e será feita pela somatória dos pagamentos liberados para verificação de saldo, até o momento de acesso à agência.

Após a reserva de saldo os compromissos contemplados na mesma não poderão sofrer alterações.

Os compromissos não contemplados, por insuficiência de saldo disponível na conta corrente, ou por ausência de valor limite cadastrado, ou por falta de comunicação com o servidor da agência não serão efetivados e serão retornados para empresa com status de bloqueados, para que a mesma regularize seus compromissos, efetuando o pagamento de forma administrativa ou nova remessa via Sistema.

As informações relativas aos compromissos bloqueados serão disponibilizadas, via arquivo retorno e/ou relatório de movimentação (CPD-090) com ocorrência específica, de modo que possa regularizar os pagamentos. Poderão ser regularizados de forma administrativa, junto à sua Agência ou, se cliente Connect Bank, desbloqueando os compromissos para pagamento em data futura, e/ou não sendo cliente Connect Bank, com nova inclusão do compromisso,

obedecendo os critérios da duplicidade e do prazo de agendamento, providenciando o cancelamento do compromisso anterior.

23) Prioridade de pagamento:

O Banco estabelece, para efetivação do pagamento a seguinte ordem, porém, sempre obedecendo a ordem numérica do campo "número do documento" informada pelo cliente.

Ordem sequencial de pagamentos a serem realizados:

- TED On-Line, incluídos via Connect Bank, das 08h às 16h55min, com verificação imediata de saldo/limite, já considerando reservas de saldo;
- TED-AGENDADA e Títulos de outros bancos de valor igual ou acima de R$ 250.000,00, incluídos até às 15h30min da data do pagamento, com verificação de saldo em ciclos específicos e/ou Valor Limite;
- DOC's Eletrônicos;
- Liquidação de títulos outros Bancos de valor inferior a R$ 250.000,00;
- Pagamentos de Salários em Conta Salário;
- Demais compromissos.

A ordem de pagamento a ser efetivado (dentro de cada item acima), será por número de documento (crescente) atribuído pelo cliente e pelo "Sistema Contas a Pagar HSBC" (este último para os casos de liquidação pelo código de barras, onde o Sistema é quem atribui o número do documento por entrada no processamento).

A ordem crescente do número do documento é compreendida na seguinte forma:

- A ordem é da primeira coluna para última (da esquerda para a direita, por se tratar de um campo alfanumérico);
- Espaços em "brancos" antecedentes a letras ou numéricos possuem prioridade;
- As letras são prioridade em relação aos números.

24) Aviso de pagamento:

O aviso de pagamento que é disponibilizado pelo Banco ao credor do compromisso (favorecido), via "EBCT", é opcional pelo cliente conveniado, exceto para Liquidação de Títulos (Tipo de Serviço 01) e pagamento referente à família Salário (Tipos de Serviço "30, 31, 32, 33, 34, 36 e 39"), e Pagamento de Contas, Tributos e Impostos (Tipo de Serviço 22 e 95) pois não haverá emissão desse aviso em função de outras informações já serem prestadas ao credor (aviso de movimentação, Boletos, holerite etc). Serviço tarifado.

Sua emissão está condicionada ao correto preenchimento dos campos endereço, principalmente aos do “Logradouro” e do “CEP”.

Observar mais detalhes no item “16 Aviso de Pagamento” das “NOTAS - INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES”.

25) Comprovante de pagamento:

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

O Comprovante de Pagamento pode ser impresso das seguintes formas:

- Software "Contas a Pagar HSBC": através do arquivo retorno com a opção de impressão em lote ou individual. Neste processo há a necessidade de se atualizar a base cadastral do CPG para recepção da autenticação de pagamento, via Registro "Z", de todos os compromissos realizados (face alteração no lay-out), caso contrário receberá apenas autenticação para os comprovantes dos Tipos de Pagamento referentes a "Pagamento de Contas, Tributos e Impostos barras", "DARF/DARF Simples campo a campo" e "Pagamento da Guia da Previdência Social".
  A segunda via do comprovante de pagamento, se não mais disponível no Connect Bank, poderá ser solicitado no Phonne Centre HSBC ou junto ao gerente de sua agência. O comprovante é obtido através do arquivo retorno (mesmo layout do arquivo retorno habitual), devendo sua leitura e impressão ser exclusivamente através do software CPagar.

- Connect Bank: Emissão individual por compromisso. Para esse processo não há necessidade de alteração cadastral para que a autenticação seja impressa no comprovante, basta apenas o referido compromisso ter sido pago e estar dentro do prazo disponível para consulta.

- Emissão pelo HSBC: Os comprovantes são impressos pelo HSBC e disponibilizados na AGÊNCIA do cliente para sua retirada. Para esse processo não há necessidade de alteração cadastral para que a autenticação seja impressa no comprovante, porém, deve o cadastro do CPG no HSBC estar atualizado com a opção de impressão de comprovante como também estar indicado no arquivo remessa, para o respectivo compromisso, a informação da referida impressão.

No caso dos comprovantes na AGÊNCIA, o cliente deve atentar para o seguinte:
Para realizar a emissão pelo HSBC, o cliente deve ter no cadastro do contrato CPG a opção pela emissão de comprovantes dos compromissos pagos e também enviar no arquivo remessa a indicação dos comprovantes a serem emitidos via gráfica HSBC. Se não houver a opção cadastral para realizar a emissão, mesmo enviando a indicação no arquivo remessa, este não será acatado e a emissão não será realizada.

Na opção de Cadastro:

Solicitar alteração cadastral em seu contrato no CPG do HSBC para que o referido contrato possua a emissão automática de comprovantes via Gráfica HSBC. Esses comprovantes são enviados de forma automática à agência, para ser entregue ao cliente conveniado. Para essa opção, solicitar a alteração do cadastro para seu gerente HSBC.
A emissão do comprovante do compromisso pago somente será realizada se no arquivo remessa, para o compromisso desejado, também houver a indicação de emissão do comprovante.
Notas:
1) Não havendo a opção cadastral para realizar a emissão automática, mesmo que haja no arquivo remessa a indicação de impressão não ocorrerá a impressão do comprovante.
2) Havendo a opção cadastral para impressão mas se no registro Header ou Detalhe houver negativa na impressão o comprovante não será emitido.

No envio do Arquivo Remessa:

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

Somente válido se houver opção cadastral ativa.

Emissão em Lote: Identificar “S” ou “N”, para emissão do comprovante de pagamento, no Registro Header de Lote – Registro 1, neste caso, imprimirá todos os compromissos pagos deste lote, exceto o compromisso que no respectivo registro detalhe esteja preenchido com “N” no campo de emissão Individual.

Emissão Individual: Identificar “S” ou “N” para emissão do comprovante de pagamento, no registro Detalhe – Registro 3, sobrepondo a solicitação do Header de Lote, sendo:

- Segmento “A” para Pagamento Fornecedores e GPS Campo a Campo;
- Segmento “J” para liquidação de Títulos;
- Segmento “N” para DARF e DARF Simples (Campo a Campo);
- Segmento “O” para Pagto de Contas, Tributos e Impostos Código de Barras.

26) Cobrança Cash:

O objetivo do produto Cobrança Cash é possibilitar que clientes HSBC Contas a Pagar que fazem pagamentos via crédito em conta corrente, possam pagar de seus fornecedores também clientes do seus compromissos registrados no Contas a Receber HSBC de maneira diferenciada, pelo número da Nota Fiscal, não havendo necessidade de emissão de boleto por parte do credor.

Haverá a necessidade de acordo entre os clientes HSBC do Contas a Pagar e do Contas a Receber, que deverão cadastrar-se para este fim, e enviar ao Banco os dados necessários para este tipo de compromisso nas suas remessas.

Para utilização deste produto, o cliente Contas a Pagar deverá preencher o registro 3 -segmento A - campo "Informação 2" no seguinte formato: "NF" como identificador, seguido do número da Nota Fiscal com 10 posições e o CNPJ do credor com 14 posições (ver item 16 de Notas / Informações Complementares).

No momento do pagamento, o sistema Contas a Pagar verifica a existência da nota fiscal informada. Em caso afirmativo, faz o pagamento do compromisso como se fosse um título, senão efetuará o pagamento via crédito em conta corrente, respeitando todas as informações enviadas pelo cliente ou utilizando conta corrente exceção cadastrada, caso seja solicitado pelo credor.

Este produto está contemplado no Sistema de Pagamentos Brasileiro - SPB se os dois clientes, Contas a Pagar e Cobrança Registrada HSBC estiverem aptos para débito e/ou crédito on-line.

Estes pagamentos serão válidos para a Cobrança Cash somente quando a *forma de lançamento* for “Crédito em conta corrente”, e o *tipo de pagamento* for ”Pagamento a Fornecedores”.

27) Suspensão automática do contrato:

O processo de suspensão automática do contrato possui duas situações de controle de datas, a saber:

- Vencimento do prazo de validade do contrato; ou

- Por falta de movimentação há mais de 180 (cento e oitenta) dias.

Em ambos os casos o “Sistema de Contas a Pagar HSBC” suspende o contrato e cancela automaticamente todos os compromissos/pagamentos já agendados no Sistema e recusará os compromissos/pagamentos que estiverem sendo incluídos.

Durante 10 (dez) dias que antecede a data da suspensão, o “Sistema de Contas a Pagar HSBC” informará no relatório de Confirmação de Pagamentos e também no Connect Bank a ocorrência de vencimento do contrato (a data do vencimento).

Após o contrato ser "suspenso" poderá ser renovado ou reativado, dentro de 90 dias, porém, após este prazo, o “Sistema de Contas a Pagar HSBC” efetuará automaticamente o cancelamento do número do contrato, sendo que uma vez "cancelado" o contrato não poderá mais ser reativado.

Contatar com o seu gerente HSBC para verificar procedimentos de Renovação ou Reativação do contrato.

28) HSM (HSBC Suppliers Management):

O HSBC disponibiliza ao cliente o serviço de Contas a Pagar em conjunto com operações de Cessão de Crédito (antecipação de recebíveis performados) aos fornecedores do cliente conveniado. Para isso, o cliente deverá contratar os dois produtos (“Contas a Pagar HSBC”e “HSM”).

Utilizando o mesmo convênio do Contas a Pagar, o cliente enviará o arquivo de pagamentos que será processado e consistido normalmente pelo sistema CPG. Os compromissos LIBERADOS serão disponibilizados para antecipação de seus fornecedores, conforme regras pré-estabelecidas na contratação do HSM.

Para possibilitar a antecipação, deverão ser informados o CNPJ/CPF do fornecedor e o número da nota fiscal nos seguintes campos:

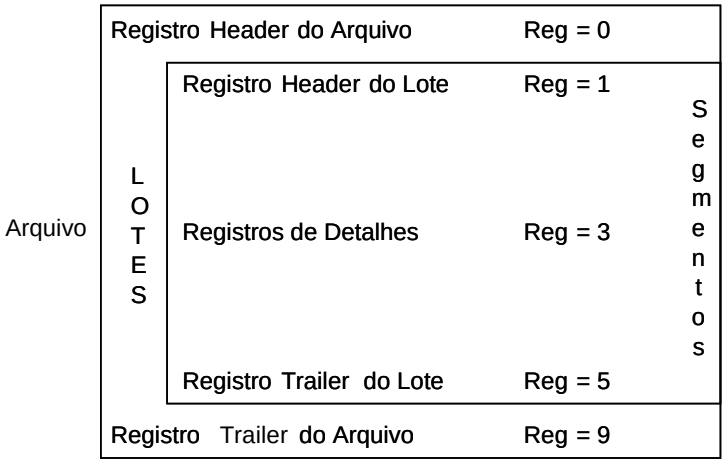
Registro 3 – Segmento A – campo 25.3A: informar o número da nota fiscal (12 posições)
Registro 3 – Segmento B – campo 08.3B: informar CNPJ/CPF
Registro 3 – Segmento J – campo 27.3J: informar CNPJ/CPF
Registro 3 – Segmento J – campo 28.3J: informar o número da nota fiscal (12 posições)
(Ver notas nos respectivos Registros/Segmentos e também nos itens "P", "Q", "R", "S" e "16" em Notas/Informações Complementares)

Os compromissos antecipados pelos fornecedores serão impossibilitados de sofrer alteração/cancelamento. Na data do pagamento, o valor desses compromissos serão debitados na conta corrente do cliente, liquidando a operação de cessão.

Os compromissos liberados e NÃO antecipados serão pagos aos fornecedores na data do pagamento, conforme processo normal do “Contas a Pagar HSBC”.

29) Composição do arquivo:

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB



O **Arquivo** é composto de:

- Um HEADER de Arquivo
- LOTE de Serviço (Tipo de Serviço) (DETALHE)
- Um TRAILER de Arquivo

Obs.: Um único arquivo pode conter “Lotes de Serviços” distintos.

Os registros Header (0) e Trailer (9) de Arquivo tem uma composição fixa, padrão.

O **Lote de Serviço** é constituído de:

- Registro Header de Lote
- Registros de Detalhe (Lançamento)
- Registro Trailer de Lote

Obs.: Um Lote de Serviço só pode conter um único “Tipo de Serviço”.

Os registros Header (1) e Trailer (5) de Lote e os Detalhes (3) são compostos de campos fixos, comuns a todos os Tipos de Serviços, e campos específicos, padrões para cada um dos Tipos de Serviços.

O registro de **Detalhe** é composto por “Tipos de Segmentos” de acordo com a Forma de Lançamento abaixo:

Forma de Lançamento	Segmento
Crédito em conta Corrente/Salário	"A" (Obrigatório) e "B" (Opcional)
Crédito em Conta de Poupança	"A" (Obrigatório) e "B" (Opcional)
Crédito Administrativo ou Documento de Crédito (DOC's) ou Transf. Eletrônica Dados (TED’s)	“A” e “B” (Obrigatórios) "B" (com a inscrição CPF/CNPJ do favorecido)
Pagamento Guia da Previdência Social Campo a Campo	“A” e "D" (Obrigatórios)
Pagamento DARF e DARF Simples Campo a Campo	“N” e “W” (Obrigatórios)

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

Pagamento de Contas, Tributos e Impostos com código de barras	“O” (Obrigatório)
Liq. de Títulos via Código de Barras	"J" (Obrigatório) - somente moeda Real “J-52” (Obrigatório) – valores acima de R$ 250.000,00
Liq. de Títulos em Carteira no HSBC (COB) sem leitura do barras	"K" (Obrigatório) moeda Real, ou “K" e "L" (Obrigatórios) moeda variável
Liq. de Títulos em Outros Bancos sem leitura do barras	"K" e "L" (Obrigatórios)

Obs.:As explicações das notas indicadas no "LAYOUT" do arquivo, encontram-se no item Notas/Informações Complementares.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

LOTE DE SERVIÇO

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE ARQUIVO

HEADER DE ARQUIVO - REGISTRO = 0	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo				Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.0	CONTROLE	Banco			Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.0		Lote			Lote de Serviço	4	7	4	-	S	"0000"	1
03.0		Registro			Reg. Header de Arq.	8	8	1	-	S	"0"	2
04.0	Filler					9	17	9	-		Brancos	
05.0	EMPRESA	Inscrição	Tipo		Tipo Inscr. Empresa	18	18	1	-	S	1=CPF / 2=CNPJ	6
06.0			Número		Nr. Inscr. Empresa	19	32	14	-	S	Numérico	6
07.0		Convênio			Número do Contrato	33	38	6	-	S	Numérico	6,7
08.0		Filler				39	52	14	-		Brancos	
09.0		Conta Corrente	Cód. Ag.		Agência da Conta	53	57	5	-		Numérico	8
10.0			Filler			58	58	1	-		Branco	
11.0			Conta	Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-		Numérico	8
12.0				DV	Díg. Verif. Conta	71	71	1	-		Alfanumérico	8
13.0				DV	Dig. Verif. Ag. Conta	72	72	1	-		Alfanumérico	8
14.0	Nome				Nome da Empresa	73	102	30	-	S	Alfanumérico	
15.0	Nome do Banco				Nome do Banco	103	132	30	-	S	Alfanumérico	
16.0	Filler					133	142	10	-		Brancos	
17.0	ARQUIVO	Código			Cód. Arquivo Remessa	143	143	1	-	S	"1" - Remessa	
18.0		Data Geração			Data Geração Arquivo	144	151	8	-	S	Num(DDMMAAAA)	
19.0		Hora Geração			Hora Geração Arquivo	152	157	6	-	S	Num(HMS)	
20.0		Seqüência			Nr. Seq. Arquivo	158	163	6	-	S	Numérico	17
21.0		Layout			Nr. Versão Layout	164	166	3	-	S	"020"	9
22.0		Densidade			Dens. Grav. Arquivo	167	171	5	-	S	"01600"	
23.0	Aplicação				Sigla do Aplicativo	172	174	3	-	S	Fixo "CPG"	
24.0	Ident. Ano 2000				Identifica Ano 2000	175	177	3	-	S	Fixo "Y2K"	
25.0	Controle CPG				Para uso Interno	178	191	14	-		Brancos	
26.0	Filler					192	240	49	-		Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro “0” - Header de Arquivo.

Itens 05.0 e 06.0 – Inscrição – O número de inscrição da Empresa (CNPJ/CPF), deverá ser o mesmo do cadastro de clientes do Banco, caso contrário, o Sistema recusará o movimento.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO A FORNECEDORES

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE LOTE

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.1	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.1		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.1		Registro		Reg. Header de Lote	8	8	1	-	S	"1"	2
04.1	Operação			Tipo da Operação	9	9	1	-	S	"C" = Crédito	3
05.1	SERVIÇO	Serviço		Tipo de Serviço	10	11	2	-	S	Num (10 a 95)	4
06.1		Forma Lcto.		Forma de Lançamento	12	13	2	-	S	Numérico	5
07.1		Layout Lote		Nr. Versão do Layout	14	16	3	-	S	"020"	9
08.1		Filler			17	17	1	-		Branco	
09.1		Inscrição	Tipo	Tipo Inscr. Empresa	18	18	1	-	S	**1**=CPF / **2**=CNPJ	6
10.1			Número	Nr. Inscr. Empresa	19	32	14	-	S	Numérico	6
11.1	EMPRESA	Convênio		Número do Contrato	33	38	6	-	S	Numérico	6,7
12.1		Filler			39	52	14	-	-	Brancos	
13.1		Conta Corrente	Cód. Ag.	Agência da Conta	53	57	5	-	-	Numérico	8
14.1			Filler		58	58	1	-	-	Branco	
15.1			Conta Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	-	Numérico	8
16.1			Conta DV	Dig. Verif. da Conta	71	71	1	-	-	Alfanumérico	8
17.1			Conta DV	Dig. Verif. da Ag. Conta	72	72	1	-	-	Alfanumérico	8
18.1		Nome		Nome da Empresa	73	102	30	-	S	Alfanumérico	
19.1	Informação 1			Mensagem Marketing	103	142	40	-	-	Alfanumérico	16
20.1	ENDEREÇO EMPRESA	Logradouro		Nome: Rua, Av, Pça,etc	143	172	30	-	-	Alfanumérico	H
21.1		Número		Nr. do Local	173	177	5	-	-	Alfanumérico	H
22.1		Complemento		Casa, Apto, Sala, etc	178	192	15	-	-	Alfanumérico	H
23.1		Cidade		Nome da Cidade	193	212	20	-	-	Alfanumérico	H
24.1		CEP		CEP	213	217	5	-	-	Numérico	H
25.1		Compl. CEP		Complemento CEP	218	220	3	-	-	Numérico	H
26.1		Estado		Sigla do Estado	221	222	2	-	-	Alfanumérico	H
27.1	Comprovante de Pagamento			Emissão em Lote	223	223	1	-	-	“S=Sim” ou “N=Não”	
28.1	Filler				224	240	17	-	-	Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro “1” - Header de Lote.

Itens 09.1 e 10.1 – Inscrição – O número de inscrição da Empresa (CNPJ/CPF), deverá ser o mesmo do cadastro de clientes do Banco, caso contrário, o Sistema recusará o movimento.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO A FORNECEDORES

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "A" (OBRIGATÓRIO)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.3A	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Comp.	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.3A		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3A		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2
04.3A	SERVIÇO	Nr. Regist.		Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3A		Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	S	"A"	11
06.3A		Movimento	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	S	**0**= I / **5**= B / **9**= E	12
07.3A			Código	Cód. Instrução para Movimento	16	17	2	-	S	**00**= Inc; **99**= Exc; **55**= Incl. com Bloqueio	12
08.3A		Compensação		Cód. Câmara Comp.	18	20	3	-	S	"018" ou "700"	N
09.3A	FAVORECIDO	Banco		Cód. Bco. Favorecido	21	23	3	-	S	Numérico	
10.3A		Conta Corrente	Cód. Ag.	Ag. Conta Favorecido	24	28	5	-	S	Numérico	8
11.3A			Filler		29	29	1	-	-	Branco	
12.3A			Nr.	Nr. Conta Corrente	30	41	12	-	S	Numérico	8
13.3A			DV	Dig. Verif. da Conta	42	42	1	-	S	Alfanumérico	8
14.3A			DV	Dig. Verif. Da Ag. Conta	43	43	1	-	-	Alfanumérico	8
15.3A		Nome		Nome do Favorecido	44	73	30	-	S	Alfanumérico	
16.3A	LANÇTO CRÉDITO	Número Docto.		Nr. Docto. Atribuído	74	89	16	-	S	Alfanumérico	E
17.3A		Filler			90	93	4	-	-	Brancos	
18.3A		Data Lcto.		Data Lcto. Crédito	94	101	8	-	S	Num (DDMMAAAA)	J
19.3A		Tipo Moeda		Tipo da Moeda	102	104	3	-	S	Fixo "R$"	
20.3A		Filler			105	121	17	-	-	Brancos	
21.3A		Valor Lcto.		Valor para Crédito	122	134	11	2	S	Numérico	I
22.3A	Comprovante Pagto.			Emissão Individual	135	135	1	-	-	“S=Sim” ou “N=Não”	
23.3A	Pagador Efetivo			Pagador Efetivo	136	165	30	-	-	Alfanumérico	P
24.3A	Filler				166	177	12	-	-	Brancos	
25.3A	Informação 2			Outras Informações	178	217	40	-	-	Alfanumérico	S, 16
26.3A	Código Finalidade DOC			Compl. ao Tipo de Serviço conf. Tabela DOC	218	219	2	-	-	Alfanumérico	T, 22
27.3A	Código Finalidade TED			Compl. ao Tipo de Serviço conf. Tabela TED	220	224	5	-	-	Alfanumérico	T
28.3A	Código Finalidade Complementar			Identificação do tipo de conta do Favorecido	225	226	2	-	-	“CC“ = Conta Corrente ou “PP” = Conta Poupança	T
29.3A	CNAB			Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB	227	229	3	-		Brancos	
30.3A	Aviso			Aviso ao favorecido	230	230	1	-	-	“0” = N / “5” =S / “9” = E	16
31.3A	Filler				231	240	10	-	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

(*) Campos obrigatórios do Registro "3" - Detalhe - Segmento "A".

Item 25.3A – Informação 2 – Empresa que operar com o produto HSM-HSBC Suppliers Management deverá informar neste campo, nas posições 178 a 189, o número da nota fiscal do fornecedor (seu número do título), com zeros à esquerda quando inferior a 12 posições. Exemplo: nr. da nota fiscal=14567; preenchimento do campo nas posições 178 a 189=000000014567; demais posições 190 a 217=brancos.

Item 25.3A – Informação 2 – Empresa do mercado Segurador (Seguradoras), que utilizar transação com TED, deverá informar nas posições 213 a 217, o código referente à operação realizada, de acordo com as mensagens específicas criadas pelo SPB, conforme item 16 das Notas/Informações Complementares.

Item 25.3A – Informação 2 – Para empresa que possua o produto Cobrança Cash, verificar a alteração de layout no item 16 das Notas/Informações Complementares.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO A FORNECEDORES (COMPLEMENTO)

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "B" (OBRIGATÓRIO PARA ENVIO DE DOC'S / TED'S E CRÉDITOS ADMINISTRATIVOS)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.3B	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.3B		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3B		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2
04.3B	SERVIÇO	Nr. Regist.		Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3B		Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	S	"B"	11
06.3B	Filler				15	17	3	-	-	Brancos	
07.3B	DADOS DO FAVORECIDO	Inscrição	Tipo	Tipo Insc. Favorecido	18	18	1	-	S	**1**=CPF / **2**=CNPJ	
08.3B			Nr.	Nr. Insc. Favorecido	19	32	14	-	S	Numérico	Q
09.3B		Logradouro		Nome: Rua,Av,Pça,etc	33	62	30	-	-	Alfanumérico	
10.3B		Número		Número do Local	63	67	5	-	-	Alfanumérico	
11.3B		Complemento		Casa, Apto, etc	68	82	15	-	-	Alfanumérico	
12.3B		Bairro		Bairro	83	97	15	-	-	Alfanumérico	
13.3B		Cidade		Nome da Cidade	98	117	20	-	-	Alfanumérico	
14.3B		CEP		CEP	118	122	5	-	-	Numérico	
15.3B		Compl. CEP		Complemento do CEP	123	125	3	-	-	Numérico	
16.3B		Estado		Sigla do Estado	126	127	2	-	-	Alfanumérico	
17.3B	Filler				128	240	113	-	-	Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "3" - Detalhe - Segmento "B".
Este registro só será tratado nos arquivos retorno de consistência e confirmação, se optado pelo Cliente no momento do cadastramento. Para alteração desta opção, consultar o Gerente de sua conta.

Itens 07.3B a 16.3B – Dados do Favorecido – Estão vinculados à emissão do aviso de pagamento, sendo também obrigatório se a opção no campo "Aviso ao Favorecido" do Reg. "3A" for igual a "9", ou, igual a "5" para favorecido correntista de outro banco.

Item 08.3B – Nr. Inscrição Favorecido – Empresa que operar com o envio de Crédito Administrativo (Ordem de Pagamento) independente do valor, deverá informar neste campo o CPF/CNPJ do favorecido.

Item 08.3B – Nr. Inscrição Favorecido – Empresa que operar com o produto HSM-HSBC Suppliers Management deverá informar neste campo, o CPF/CNPJ do favorecido.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO A FORNECEDORES / GUIA DA PREVIDENCIA SOCIAL - GPS

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "D" (OBRIGATÓRIO PARA PAGAMENTO GUIA DE PREVIDÊNCIA SOCIAL – GPS CAMPO A CAMPO)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
				de	até					
01.3D	Con Tro Le	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.3D		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3D		Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2
04.3D	Ser Vi Ço	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3D		Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	S	"D"	11
06.3D	Filler			15	39	25	-		Brancos	
07.3D	Lan Çto. de Cré Di To	Nr. Identif.	Nr. Ident. Contribuinte	40	53	14	-	S	Numérico	O
08.3D		Código Pgto.	Código do Pagamento	54	57	4	-	S	Numérico	O
09.3D		Competência	Mês/Ano de Competência	58	63	6	-	S	Num (MMAAAA)	
10.3D		Valor INSS	Valor do INSS	64	78	13	2	S	Numérico	I
11.3D		Valor Outras	Valor Outras Entidades	79	93	13	2	S	Numérico	
12.3D		Vlr At. Monet.	Vlr Atualização Monetária	94	108	13	2	S	Numérico	I
13.3D	Filler			109	240	132	-		Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "3" - Detalhe - Segmento "D".

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO A FORNECEDORES

SEÇÃO: REGISTRO TRAILER DE LOTE

TRAILER DE LOTE - REGISTRO = 5	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
				de	até					
01.5	CONTROLE	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.5		Registro	Reg. Trailer do Lote	8	8	1	-	S	"5"	2
04.5	Filler			9	17	9	-	-	Brancos	
05.5	TOTAIS	Qtde. Reg.	Qtde. Registros do Lote	18	23	6	-	S	Num (R=1+3+5)	M
06.5		Filler		24	26	3	-	-	Brancos	
07.5		Valor Crédito	Somatória Valores	27	41	13	2	S	Num (R=3/ S=A)	M
08.5	Filler			42	240	199	-	-	Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "5" – Trailer de Lote.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

LIQUIDAÇÃO DE PARCELAS CNR HSBC

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE LOTE

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.1	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.1		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.1		Registro		Reg. Header de Lote	8	8	1	-	S	"1"	2
04.1	Operação			Tipo da Operação	9	9	1	-	S	"C" = Crédito	3
05.1	SERVIÇO	Serviço		Tipo de Serviço	10	11	2	-	S	Fixo "01"	4
06.1		Forma Lcto.		Forma de Lançamento	12	13	2	-	S	Fixo "33"	5
07.1		Layout Lote		Nr. Versão do Layout	14	16	3	-	S	"020"	9
08.1		Filler			17	17	1	-	-	Branco	
09.1	INSCRIÇÃO	Tipo		Tipo Inscr. Empresa	18	18	1	-	S	**1**=CPF / **2**=CNPJ	6
10.1		Número		Nr. Inscr. Empresa	19	32	14	-	S	Numérico	6
11.1	EMPRESA	Convênio		Número do Contrato	33	38	6	-	S	Numérico	6,7
12.1		Filler			39	52	14	-	-	Brancos	
13.1		Conta Corrente	Cód. Ag.	Agência da Conta	53	57	5	-	-	Numérico	8
14.1			Filler		58	58	1	-	-	Branco	
15.1			Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	-	Numérico	8
16.1			DV	Dig. Verif. da Conta	71	71	1	-	-	Alfanumérico	8
17.1			DV	Dig. Verif. da Ag. Conta	72	72	1	-	-	Alfanumérico	8
18.1		Nome		Nome da Empresa	73	102	30	-	S	Alfanumérico	
19.1		Filler			103	142	40	-	-	Brancos	
20.1	ENDEREÇO EMPRESA	Logradouro		Nome: Rua, Av., Pça., etc	143	172	30	-	-	Alfanumérico	
21.1		Número		Nr. do Local	173	177	5	-	-	Alfanumérico	
22.1		Complemento		Casa, Apto., Sala, etc	178	192	15	-	-	Alfanumérico	
23.1		Cidade		Nome da Cidade	193	212	20	-	-	Alfanumérico	
24.1		CEP		CEP	213	217	5	-	-	Numérico	
25.1		Compl. CEP		Complemento CEP	218	220	3	-	-	Numérico	
26.1		Estado		Sigla do Estado	221	222	2	-	-	Alfanumérico	
27.1	Filler				223	240	18	-	-	Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "1" - Header de Lote

Itens 09.1 e 10.1 – Inscrição – O número de Inscrição da Empresa (CPF/CNPJ), deverá ser o mesmo do Cadastro de clientes do Banco, caso contrário, o Sistema recusará o movimento.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

LIQUIDAÇÃO DE PARCELAS CNR HSBC

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "A" (OBRIGATÓRIO)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.3A	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.3A		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3A		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2
04.3A	SERVIÇO	Nr. Regist.		Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3A		Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	S	"A"	11
06.3A		Movimento	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	S	**0**= I / **5**= B / **9**= E	12
07.3A			Código	Cód. Instrução para Movimento	16	17	2	-	S	**00**= Inc; **99**= Exc; **55**= Incl. com Bloq.	12
08.3A	Filler				18	20	3	-		Brancos	
09.3A	FAVORECIDO	Banco		Cód. Banco Favorecido	21	23	3	-	S	Numérico	
10.3A		Conta Corrente	Cód.Ag.	Ag. Conta Favorecido	24	28	5	-	S	Numérico	8
11.3A			Filler		29	29	1	-		Branco	
12.3A			Nr.	Nr. Conta Corrente	30	41	12	-	S	Numérico	8
13.3A			DV	Dig. Verif. da Conta	42	42	1	-	S	Alfanumérico	8
14.3A			DV	Dig. Verif. Da Ag. Conta	43	43	1	-		Alfanumérico	8
15.3A	LANÇAMENTO DE CRÉDITO	Nome Ced.		Nome do Cedente	44	73	30	-	S	Alfanumérico	
16.3A		Cód. Cedente		Código do Cedente CNR	74	84	11	-	S	Numérico	16
17.3A		Docto. CPG		Nr. Diferenciador	85	89	5	-		Numérico	16
18.3A		Filler			90	93	4	-		Brancos	
19.3A		Data Lançto.		Data Lançamento	94	101	8	-	S	Num(DDMMAAAA)	J
20.3A		Tipo Moeda		Tipo Moeda	102	104	3	-	S	Fixo "R$"	
21.3A		Filler			105	121	17	-		Brancos	
22.3A		Valor Lançto.		Valor para Crédito	122	134	11	2	S	Numérico	I
23.3A	Filler				135	177	43	-		Brancos	
24.3A	Código Documento			Código do Documento	178	193	16	-		Numérico	16
25.3A	Data Vencimento			Data Vencto. Parcela	194	201	8	-		Num(DDMMAAAA)	16
26.3A	Valor Original			Valor Original Parcela	202	214	11	2		Numérico	16
27.3A	Filler				215	240	26	-		Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "3" - Detalhe - Segmento "A".

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

LIQUIDAÇÃO DE PARCELAS CNR HSBC

SEÇÃO: REGISTRO TRAILER DE LOTE

TRAILER DE LOTE - REGISTRO = 5	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
				de	até					
01.5	CON TRO LE	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.5		Registro	Reg. Trailer do Lote	8	8	1	-	S	"5"	2
04.5	Filler			9	17	9	-		Brancos	
05.5	TO TAIS	Qtde. Reg.	Qtde. Registros do Lote	18	23	6	-	S	Num (R=1+3+5)	M
06.5		Filler		24	26	3	-		Brancos	
07.5		Valor Crédito	Somatória Valores	27	41	13	2	S	Num (R=3 /S=A)	M
08.5	Filler			42	240	199	-		Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro “5” - Trailer de Lote.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS HSBC E OUTROS BANCOS

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE LOTE

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.1	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.1		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.1		Registro		Reg. Header de Lote	8	8	1	-	S	"1"	2
04.1	Operação			Tipo da Operação	9	9	1	-	S	"C" = Crédito	3
05.1	SERVIÇO	Serviço		Tipo de Serviço	10	11	2	-	S	Fixo "01"	4
06.1		Forma Lcto.		Forma de Lançamento	12	13	2	-	S	30,31 ou 32	5
07.1		Layout Lote		Nr. Versão do Layout	14	16	3	-	S	"020"	9
08.1	Filler				17	17	1	-		Branco	
09.1	INSCRIÇÃO	Tipo		Tipo Inscr. Empresa	18	18	1	-	S	**1**=CPF / **2**=CNPJ	6
10.1		Número		Nr. Inscr. Empresa	19	32	14	-	S	Numérico	6
11.1	EMPRESA	Convênio		Número do Contrato	33	38	6	-	S	Numérico	6,7
12.1		Filler			39	52	14	-		Brancos	
13.1		Conta Corrente	Cód. Ag.	Agência da Conta	53	57	5	-		Numérico	8
14.1			Filler		58	58	1	-		Branco	
15.1			Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-		Numérico	8
16.1			DV	Dig. Verif. da Conta	71	71	1	-		Alfanumérico	8
17.1			DV	Dig. Verif. da Ag. Conta	72	72	1	-		Alfanumerico	8
18.1		Nome		Nome da Empresa	73	102	30	-	S	Alfanumérico	
19.1	Filler				103	142	40	-		Brancos	
20.1	ENDEREÇO EMPRESA	Logradouro		Nome: Rua, Av., Pça., etc	143	172	30	-		Alfanumérico	
21.1		Número		Nr. do Local	173	177	5	-		Alfanumérico	
22.1		Complemento		Casa, Apto., Sala, etc	178	192	15	-		Alfanumérico	
23.1		Cidade		Nome da Cidade	193	212	20	-		Alfanumérico	
24.1		CEP		CEP	213	217	5	-		Numérico	
25.1		Compl. CEP		Complemento CEP	218	220	3	-		Numérico	
26.1		Estado		Sigla do Estado	221	222	2	-		Alfanumérico	
27.1	Comprovante de Pagto.			Emissão em Lote	223	223	1	-		“S=Sim” ou “N=Não”	
28.1	Filler				224	240	17	-		Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro “1” – Header de Lote.

Itens 09.1 e 10.1 – Inscrição – O número de Inscrição da Empresa (CPF/CNPJ), deverá ser o mesmo do Cadastro de Clientes do Banco, caso contrário, o Sistema recusará o movimento.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS – CÓDIGO DE BARRAS

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE – REGISTRO = 3 / SEGMENTO "J" (OBRIGATÓRIO)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.3J	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compens.	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.3J		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3J		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2
04.3J	SERVIÇO	Nr. Regist.		Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3J		Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	S	"J"	11
06.3J		Movi-mento	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	S	**0**= Inclusão	12
07.3J			Código	Cód. Inst. Para Movto.	16	17	2	-	S	**00**= Inclusão	12
08.3J	PAGAMENTO	Código de Barras	Banco	Código Banco Destino	18	20	3	-	S	Numérico	B
09.3J			Moeda	Código da Moeda	21	21	1	-	S	Numérico	B,13
10.3J			DV	Dig. Verif. Barras	22	22	1	-	S	Numérico	B
11.3J			Fator	Para Cálculo do Vcto.	23	26	4	-	S	Numérico	B
12.3J			Valor	Valor Imp. no barras	27	36	8	2	S	Numérico	B
13.3J			Campo	Campo Livre no Barras	37	61	25	-	S	Numérico	B
14.3J		Cedente		Nome do Cedente	62	91	30	-	S	Alfanumérico	
15.3J		Data Vcto.		Data do Vencimento	92	99	8	-	-	Num(DDMMAAAA)	J
16.3J		Filler			100	101	2	-	-	Brancos	
17.3J		Valor Título		Valor. Tít. (Nominal)	102	114	11	2	S	Numérico	G
18.3J		Filler			115	116	2	-	-	Brancos	
19.3J		Desconto		Valor. Desc./Abatim.	117	129	11	2	-	Numérico	
20.3J		Filler			130	131	2	-	-	Brancos	
21.3J		Acréscimos		Valor Mora + Multa	132	144	11	2	-	Numérico	
22.3J		Data Pgto.		Data do Pagamento	145	152	8	-	S	Num(DDMMAAAA)	J
23.3J		Filler			153	154	2	-		Brancos	
24.3J		Valor Pgto.		Valor do Pagamento	155	167	11	2	S	Numérico	I
25.3J		Filler			168	169	2	-		Brancos	
26.3J		Qtde. de Moeda		Qtde. de Moeda	170	182	7	6		Numérico	
27.3J		Ref. Sacado		Cód. Atrib. ao Sacado	183	202	20	-		Alfanumérico	R
28.3J	Pagador Efetivo			Pagador Efetivo	203	222	20	-		Alfanumérico	P
29 3J	Filler				223	224	2			Brancos	
30 3J	Comprovante de Pagto.			Emissão Individual	225	225	1	-		"S=Sim ou N=Não"	
31 3J	Filler				226	240	15			Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "3" - Detalhe - Segmento J.

Item 27.3J – Ref. Sacado/Cód. Atrib. ao Sacado – Empresa que operar com o produto HSM-HSBC Suppliers Management deverá informar neste campo, nas posições 183 a 196, o CNPJ completo do favorecido (sem pontos, barra e hífen) OU nas posições 183 a 193 o CPF do favorecido (sem pontos e hífen). Exemplos: 1) Nr. do CNPJ 98.765.432/0055-33; preenchimento do campo nas posições 183 a 196=98765432005533; demais posições 197 a 202=brancos. 2) Nr. do CPF 987.654.321-33; preenchimento do campo nas posições 183 a 193=98765432133; demais

posições 194 a 202=brancos.

Item 28.3J – Pagador Efetivo – Empresa que operar com o produto HSM-HSBC Suppliers Management deverá informar neste campo, nas posições 203 a 214, o número da nota fiscal do fornecedor (seu número do título), com zeros à esquerda quando inferior a 12 posições. Exemplo: nr. da nota fiscal=14567; preenchimento do campo nas posições 203 a 214=000000014567; demais posições 215 a 222=brancos.

Nota: Para pagamento de título acima de R$ 250.000,00 é obrigatório a utilização do registro complementar abaixo o "J-52".

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS – CÓDIGO DE BARRAS - COMPLEMENTO

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE – REGISTRO = 3 / SEGMENTO "J-52" (OBRIGATÓRIO PARA 250K)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.4J52	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compens.	1	3	3	-	S	(Fixo 399)	
02.4J52		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.4J52		Registro		Tipo de Registro	8	8	1	-	S	"3"	2
04.4J52	SERVIÇO	Nr. Regist.		Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.4J52		Segmento		Cód. Seg. Reg. Detalhe	14	14	1	-	S	"J"	11
06.4J52		CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	-	Brancos	
07.4J52		Cód. Mov.		Código de Movimento Remessa	16	17	2	-	-	Brancos	
08.4J52	Código Reg. Opcional			Identificação Registro Opcional	18	19	2	-	S	Fixo "52"	
09.4J52	DADOS DO SACADO	Inscrição	Tipo	Tipo de inscrição	20	20	1	-	S	1 – CPF / 2 - CNPJ	Q
10.4J52			Número	Número de Inscrição	21	35	15	-	S	Numérico	Q
11.4J52		Nome		Nome	36	75	40	-	S	Alfanumérico	Q
12.4J52	DADOS DO CEDENTE	Inscrição	Tipo	Tipo de inscrição	76	76	1	-	S	1 – CPF / 2 - CNPJ	Q
13.4J52			Número	Número de Inscrição	77	91	15	-	S	Numérico	Q
14.4J52		Nome		Nome	92	131	40	-	S	Alfanumérico	Q
15.4J52	DADOS DO SACADOR	Inscrição	Tipo	Tipo de inscrição	132	132	1	-		1 – CPF / 2 - CNPJ	Q
16.4J52			Número	Número de Inscrição	133	147	15	-		Numérico	Q
17.4J52		Nome		Nome	148	187	40	-		Alfanumérico	Q
18.4J52	Filler			Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	188	240	53	-	-	Brancos	

Sacador – Dados sobre o cedente responsável pela emissão do título original.

Este registro será tratado somente para compromissos agendados via Registro "J" e que sejam superiores ao valor definido no rodapé do "J". Não haverá retorno deste registro junto ao arquivo retorno.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS - BOLETOS

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "K" (OBRIGATÓRIO)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.3K	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.3K		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3K		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2
04.3K	SERVIÇO	Nr. Regist.		Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3K		Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	S	"K"	11
06.3K		Movimento	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	S	0= I /5= B /9= E	12
07.3K			Código	Cód. Instrução para Movimento	16	17	2	-	S	00= Inc; 99= Exc; 55= Incl. c/ Bloqueio	12
08.3K	DEPOSITÁRIA	Filler			18	20	3	-		Brancos	
09.3K		Banco		Cód. Banco. Depositário	21	23	3	-	S	Numérico	
10.3K		Nome do Banco		Banco Depositário	24	43	20	-		Alfanumérico	
11.3K		Agência		Cód. Ag. Depositária	44	48	5	-	S	Alfanumérico	
12.3K		Nome da Ag.		Nome Ag. Depositária	49	68	20	-		Alfanumérico	
13.3K		Endereço Ag.		End. Ag. Depositária	69	93	25	-		Alfanumérico	
14.3K	CEDENTE DO TÍTULO	Inscrição	Tipo	Tipo Inscr. Cedente	94	94	1	-	S	1=CPF/ 2=CNPJ	
15.3K			Número	Nr Inscr. do Cedente	95	108	14	-	S	Numérico	Q
16.3K		Conta Corrente	Cód.Ag.	Ag. Detentora C/C	109	113	5	-	S	Numérico	8
17.3K			Filler		114	114	1	-		Branco	
18.3K			Nr.	Nr. Conta Corrente	115	126	12	-	S	Numérico	8
19.3K			DV	Dig. Verif. da Conta	127	127	1	-	S	Alfanumérico	8
20.3K			DV	Dig. Verif. da Ag. Conta	128	128	1	-		Alfanumerico	8
21.3K		Nome		Nome do Cedente	129	158	30		S	Alfanumérico	
22.3K	Seu Número			Nr. Docto. na Empresa	159	178	20	-	S	Alfanumérico	F
23.3K	Nosso Número			Nr. Docto. no Banco	179	194	16	-	S	Alfanumérico	E
24.3K	Filler				195	198	4	-		Brancos	
25.3K	Data Lançamento			Data para Lançamento	199	206	8	-	S	Num(DDMMAAAA)	J
26.3K	Filler				207	208	2	-		Brancos	
27.3K	Valor Lançamento			Valor para Lançamento	209	221	11	2	S	Numérico	A,I
28.3K	Filler				222	240	19	-		Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "3" - Detalhe - Segmento "K".

Item 23.3K - Nosso Número – O campo Nosso Número (posições 179-194) será utilizado para inclusão de dados relativos a Títulos "COB", ver Notas/Informações Complementares - letra E.

Se Liquidação de Títulos em carteira HSBC, observar o seguinte:
- Título em Moeda corrente (Real) - mencionar o valor a ser pago no campo "Valor p/ Lançamento" (Registro "3K") e desconsiderar Registro "3L".
- Título em Moeda variável - zerar o campo "VLr. p/ Laçto" (Registro "3K") e enviar Registro "3L" com os campos "Tipo e

Qtde Moeda" preenchidos corretamente.

Se Liquidação de Títulos em carteira outro banco, observar o seguinte:
- Título em moeda variável converter para moeda Real e informar o valor no campo "Valor de Lançamento", não alterar o Barras.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS - BOLETOS (COMPLEMENTO)

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "L" (OBRIGATÓRIO SE MOEDA VARIÁVEL OU TÍTULO OUTRO BANCO)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.3L	CONTROLE	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.3L		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3L		Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2
04.3L	SERVIÇO	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3L		Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	S	"L"	11
06.3L		Filler		15	17	3	-		Brancos	
07.3L	Data Emissão		Data Emis. Documento	18	25	8	-	S	Num(DDMMAAAA)	C
08.3L	Espécie Documento		Esp. Doc.: Dup, NP,etc	26	28	3	-	S	Alfanumérico	C
09.3L	Aceite		Identif. de Aceite	29	29	1	-	S	A=Aceito/ N=Não	C
10.3L	Data Processamento		Data Process. Tít. Banco	30	37	8	-	S	Num(DDMMAAAA)	C
11.3L	Uso do Banco		Informado no Título	38	47	10	-		Alfanumérico	C
12.3L	Carteira		Carteira Cobrança	48	52	5	-	S	Alfanumérico	C
13.3L	MOEDA	Tipo	Tipo da Moeda	53	55	3	-	S	Alfanumérico	13
14.3L		Filler		56	57	2	-		Brancos	
15.3L		Quantidade	Qtde. Moeda Especif.	58	70	7	6	S	Numérico	
16.3L	Data Vencimento		Data Vcto. (Nominal)	71	78	8	-	S	Num(DDMMAAAA)	
17.3L	VALOR DO TÍTULO	Filler		79	80	2	-		Brancos	
18.3L		Título	Valor Título (Nominal)	81	93	11	2	S	Numérico	G
19.3L		Filler		94	95	2	-	S	Brancos	
20.3L		Abatimento	Valor do Abatimento	96	108	11	2		Numérico	
21.3L		Filler		109	110	2	-		Brancos	
22.3L		Desconto	Valor do Desconto	111	123	11	2		Numérico	
23.3L		Filler		124	125	2	-		Brancos	
24.3L		Mora	Valor da Mora	126	138	11	2		Numérico	
25.3L		Filler		139	140	2	-		Brancos	
26.3L		Multa	Valor da Multa	141	153	11	2		Numérico	
27.3L	Ref. Sacado		Nr. Ref. do Sacado	154	173	20	-		Alfanumérico	
28.3L	CÓDIGO BARRAS	Banco Destino	Código Banco Destino	174	176	3	-		Numérico	B
29.3L		Cód. Moeda	Código da Moeda	177	177	1	-		Numérico	B,13
30.3L		DV	Dig. Verif. Cód. Barras	178	178	1	-		Numérico	B
31.3L		Fator	Para Cálc. do Vcto.	179	182	4	-	S	Numérico	B
32.3L		Valor	Valor Impresso Barra	183	192	8	2	S	Numérico	B
33.3L		Campo Livre	Campo Livre do Barras	193	217	25	-	S	Numérico	B
34.3L	Filler			218	240	23	-		Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "3" - Detalhe - Segmento "L".

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS

SEÇÃO: REGISTRO TRAILER DE LOTE

TRAILER DE LOTE - REGISTRO = 5	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
				de	até					
01.5	CONTROLE	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.5		Registro	Reg. Trailer do Lote	8	8	1	-	S	"5"	2
04.5	Filler			9	17	9	-		Brancos	
05.5	TOTAIS	Qtde. Reg.	Qtde. de Registros do Lote	18	23	6	-	S	Num (R=1+3+5)	M
06.5		Filler		24	26	3	-		Brancos	
07.5		Valor Crédito	Somatória Valores	27	41	13	2	S	Num (R=3 / S= K+J)	M
08.5		Filler		42	42	1	-		Branco	
09.5		Qtde. Moedas	Somatória Qtde. Moedas	43	57	9	6		Num (R=3 / S=L)	M
10.5	Filler			58	240	183	-		Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "5" - Trailer de Lote.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE LOTE

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.1	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.1		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.1		Registro		Reg. Header de Lote	8	8	1	-	S	"1"	2
04.1	Operação			Tipo da Operação	9	9	1	-	S	"C" = Crédito	3
05.1	SERVIÇO	Serviço		Tipo de Serviço	10	11	2	-	S	Fixo “22”	4
06.1		Forma Lcto.		Forma de Lançamento	12	13	2	-	S	Fixo “16”	5
07.1		Layout Lote		Nr. Versão do Layout	14	16	3	-	S	"020"	9
08.1		Filler			17	17	1	-		Branco	
09.1		Inscrição	Tipo	Tipo Inscr. Empresa	18	18	1	-	S	**1**=CPF / **2**=CNPJ	6
10.1			Número	Nr. Inscr. Empresa	19	32	14	-	S	Numérico	6
11.1	EMPRESA	Convênio		Número do Contrato	33	38	6	-	S	Numérico	6,7
12.1		Filler			39	52	14	-	-	Brancos	
13.1		Conta Corrente	Cód. Ag.	Agência da Conta	53	57	5	-	-	Numérico	8
14.1			Filler		58	58	1	-	-	Branco	
15.1			Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	-	Numérico	8
16.1			DV	Dig. Verif. da Conta	71	71	1	-	-	Alfanumérico	8
17.1			DV	Dig. Verif. da Ag. Conta	72	72	1	-	-	Alfanumérico	8
18.1		Nome		Nome da Empresa	73	102	30	-	S	Alfanumérico	
19.1	Filler				103	142	40	-	-	Brancos	
20.1	ENDEREÇO EMPRESA	Logradouro		Nome: Rua,Av.,Pça.,etc	143	172	30	-	-	Alfanumérico	H
21.1		Número		Nr. do Local	173	177	5	-	-	Alfanumérico	H
22.1		Complemento		Casa, Apto., Sala, etc	178	192	15	-	-	Alfanumérico	H
23.1		Cidade		Nome da Cidade	193	212	20	-	-	Alfanumérico	H
24.1		CEP		CEP	213	217	5	-	-	Numérico	H
25.1		Compl. CEP		Complemento CEP	218	220	3	-	-	Numérico	H
26.1		Estado		Sigla do Estado	221	222	2	-	-	Alfanumérico	H
27.1	Comprovante de Pagamento			Emissão em Lote	223	223	1	-	-	“S=Sim” ou “N=Não”	
28.1	Filler				224	240	17	-	-	Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "1" – Header de Lote.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "N (OBRIGATÓRIO)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.3N2	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.3N2		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3N2		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2
04.3N2	SERVIÇO	Nr. Regist.		Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3N2		Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	S	"N"	11
06.3N2		Movi-mento	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	S	**0**= I / **5**= B / **9**= E	12
07.3N2			Código	Cód. Instrução para Movimento	16	17	2	-	S	**00**= Inc; **99**= Exc; **55**= Incl. com Bloq.	12
08.3N2	PAGAMENTO	Seu Número		Nr. do Documento Atribuído pela Empresa	18	33	16	-	S	Alfanumérico	E
09.3N2		Filler			34	37	4	-		Brancos	
10.3N2		Nosso Número		Nr. do Documento Atribuído pelo Banco	38	57	20	-		Alfanumérico	F
11.3N2		Contribuinte		Nome do Contribuinte	58	87	30	-	S	Alfanumérico	
12.3N2		Data Pagamento		Data do Pagamento	88	95	8	-	S	Numérico	J
13.3N2		Valor Pagamento		Valor Total do Pagamento	96	110	13	2	S	Numérico	I
14.3N2	Receita			Código da Rec. do Tributo	111	116	6	-	S	Alfanumérico	15
15.3N2	Tipo de Identificação do Contribuinte			Tipo de Identificação do Contribuinte	117	118	2	-	S	1=CNPJ / 2=CPF	
16.3N2	Identificação do Contribuinte			Nr. de Inscrição do Contribuinte	119	132	14	-	S	Numérico	
17.3N2	Identificação do Tributo			Código de Identificação do Tributo	133	134	2	-	S	Fixo “16”	
18.3N2	Período			Período de Apuração	135	142	8	-	S	Num (DDMMAAAA)	
19.3N2	Referência			Número de Referência	143	159	17	-	S	Numérico	
20.3N2	Valor Principal			Valor Principal	160	174	13	2	S	Numérico	
21.3N2	Valor da Multa			Valor da Multa	175	189	13	2	S	Numérico	
22 3N2	Juros/Encargos			Valor dos Juros/Encargos	190	204	13	2	S	Numérico	
23.3N2	Data de Vencimento			Data de Vencimento	205	212	8	-	S	Num(DDMMAAAA)	
24.3N2	Filler				213	229	17	-		Brancos	
25.3N2	Comprovante de Pagamento			Emissão Individual	230	230	1	-	S	“S=Sim” ou “N=Não”	
26.3N2	Filler				231	240	10	-		Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "3" - Detalhe - Segmento "N".

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "W" (OPCIONAL)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.3W	Con Tro Le	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.3W		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3W		Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2
04.3W	Ser viço	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3W		Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	S	"W"	11
06.3W	Complemento de Registro		Número Seq. Registro Complementar	15	15	1	-	S	Numérico de “0 a 9”	18
07.3W	Identifica o Uso das Informações 1 e 2		Identifica o Uso das Informações 1 e 2	16	16	1	-	S	Alfanumérico Podendo ser “1” ou “2”	19
08.3W	Informação Complementar 1		Informação Complementar 1	17	96	80	-	S	Alfanumérico	19
09.3W	Informação Complementar 2		Informação Complementar 2	97	176	80	-	S	Alfanumérico	19
10.3W	Filler			177	240	62	-		Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "3" - Detalhe - Segmento "W".

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO TRAILER DE LOTE

TRAILER DE LOTE - REGISTRO = 5	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.5	CONTROLE	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.5		Registro	Reg. Trailer do Lote	8	8	1	-	S	"5"	2
04.5	Filler			9	17	9	-	-	Brancos	
05.5	TOTAIS	Qtde. Reg.	Qtde. de Reg. do Lote	18	23	6	-	S	Num (R=1+3+5)	M
06.5		Filler		24	26	3	-	-	Brancos	
07.5		Valor Crédito	Somatória Valores	27	41	13	2	S	Num (R=3 / S=N)	M
08.5	Filler			42	240	199	-	-	Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "5" – Trailer de Lote.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF SIMPLES CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE LOTE

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.1	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.1		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.1		Registro		Reg. Header de Lote	8	8	1	-	S	"1"	2
04.1	Operação			Tipo da Operação	9	9	1	-	S	"C" = Crédito	3
05.1	SERVIÇO	Serviço		Tipo de Serviço	10	11	2	-	S	Fixo “22”	4
06.1		Forma Lcto.		Forma de Lançamento	12	13	2	-	S	Fixo “18”	5
07.1		Layout Lote		Nr. Versão do Layout	14	16	3	-	S	"020"	9
08.1		Filler			17	17	1	-		Branco	
09.1		Inscrição	Tipo	Tipo Inscr. Empresa	18	18	1	-	S	**1**=CPF / **2**=CNPJ	6
10.1			Número	Nr. Inscr. Empresa	19	32	14	-	S	Numérico	6
11.1	EMPRESA	Convênio		Número do Contrato	33	38	6	-	S	Numérico	6,7
12.1		Filler			39	52	14	-	-	Brancos	
13.1		Conta Corrente	Cód. Ag.	Agência da Conta	53	57	5	-	-	Numérico	8
14.1			Filler		58	58	1	-	-	Branco	
15.1			Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	-	Numérico	8
16.1			DV	Dig. Verif. da Conta	71	71	1	-	-	Alfanumérico	8
17.1			DV	Dig. Verif. Da Ag. Conta	72	72	1	-	-	Alfanumérico	8
18.1		Nome		Nome da Empresa	73	102	30	-	S	Alfanumérico	
19.1	Filler				103	142	40	-	-	Brancos	
20.1	ENDEREÇO EMPRESA	Logradouro		Nome: Rua,Av.,Pça.,etc	143	172	30	-	-	Alfanumérico	H
21.1		Número		Nr. do Local	173	177	5	-	-	Alfanumérico	H
22.1		Complemento		Casa, Apto., Sala, etc	178	192	15	-	-	Alfanumérico	H
23.1		Cidade		Nome da Cidade	193	212	20	-	-	Alfanumérico	H
24.1		CEP		CEP	213	217	5	-	-	Numérico	H
25.1		Compl. CEP		Complemento CEP	218	220	3	-	-	Numérico	H
26.1		Estado		Sigla do Estado	221	222	2	-	-	Alfanumérico	H
27.1	Comprovante de Pagamento			Emissão em Lote	223	223	1	-	-	“S=Sim” ou “N=Não”	
28.1	Filler				224	240	17	-	-	Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "1" – Header de Lote.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF SIMPLES CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "N"	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01 3N3	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02 3N3		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3N3		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2
04 3N3	SERVIÇO	Nr. Regist.		Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3N3		Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	S	"N"	11
06.3N3		Movi-mento	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	S	**0**= I / **5**= B / **9**= E	12
07.3N3			Código	Cód. Instrução para Movimento	16	17	2	-	S	**00**= Inc; **99**= Exc; **55**= Incl. com Bloq.	12
08.3N3	PAGAMENTO	Seu Número		Nr. do Documento Atribuído pela Empresa	18	33	16	-	S	Alfanumérico	E
09.3N3		Filler			34	37	4	-		Brancos	
10.3N3		Nosso Número		Nr. do Documento Atribuído pelo Banco	38	57	20	-		Alfanumérico	F
11.3N3		Contribuinte		Nome do Contribuinte	58	87	30	-	S	Alfanumérico	
12.3N3		Data Pgto.		Data do Pagamento	88	95	8	-	S	Numérico	J
13.3N3		Valor Pgto.		Valor Total do Pagamento	96	110	13	2	S	Numérico	I
14.3N3	Receita			Código da Rec.do Tributo	111	116	6	-	S	Fixo “6106”	15
15.3N3	Tipo de Identificação do Contribuinte			Tipo de Identificação do Contribuinte	117	118	2	-	S	Fixo “1”=CNPJ	
16.3N3	Identificação do Contribuinte			Nr. de Inscrição do Contribuinte	119	132	14	-	S	Numérico	
17.3N3	Identificação do Tributo			Código de Identificação do Tributo	133	134	2	-	S	Fixo “18”	
18.3N3	Período			Período de Apuração	135	142	8	-	S	Num (DDMMAAAA)	
19.3N3	Receita Bruta			Valor da Receita Bruta Acumulada	143	157	13	2	S	Numérico	
20.3N3	Percentual			Percentual sobre a Receita Bruta Acumulada	158	164	5	2	S	Numérico	
21.3N3	Valor Principal			Valor Principal	165	179	13	2	S	Numérico	
22.3N3	Valor da Multa			Valor da Multa	180	194	13	2	S	Numérico	
23.3N3	Juros/Encargos			Valor dos Juros/Encargos	195	209	13	2	S	Numérico	
24.3N3	Filler				210	229	17	-		Brancos	
25.3N3	Comprovante Pagamento			Emissão Individual	230	230	1	-	S	“S=Sim” ou “N=Não”	
26 3N3	Filler				231	240	10	-		Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "3" - Detalhe - Segmento "N".

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF SIMPLES CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "W"	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.3.W	Controle	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.3.W		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3.W		Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2
04.3.W	Serviço	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3.W		Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	S	"W"	11
06.3.W	Complemento de Registro		Número Seq. Registro Complementar	15	15	1	-	S	Numérico de “0 a 9”	18
07.3W	Identifica o Uso das Informações 1 e 2		Identifica o Uso das Informações 1 e 2	16	16	1	-	S	Alfanumérico Podendo ser “1” ou “2”	19
08.3W	Informação Complementar 1		Informação Complementar 1	17	96	80	-	S	Alfanumérico	19
09.3W	Informação Complementar 2		Informação Complementar 2	97	176	80	-	S	Alfanumérico	19
10.3W	Filler			177	240	62	-		Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "3" - Detalhe - Segmento "W".

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF SIMPLES CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO TRAILER DE LOTE

TRAILER DE LOTE - REGISTRO = 5	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.5	CONTROLE	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.5		Registro	Reg. Trailer do Lote	8	8	1	-	S	"5"	2
04.5	Filler			9	17	9	-	-	Brancos	
05.5	TOTAIS	Qtde. Reg.	Qtde. de Reg. do Lote	18	23	6	-	S	Num (R=1+3+5)	M
06.5		Filler		24	26	3	-	-	Brancos	
07.5		Valor Crédito	Somatória Valores	27	41	13	2	S	Num (R=3 / S=N)	M
08.5	Filler			42	240	199	-	-	Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "5" – Trailer de Lote.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO DE CONTAS, TRIBUTOS E IMPOSTOS – CÓDIGO DE BARRAS

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE LOTE

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.1	Controle	Banco		Cód Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.1		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.1		Registro		Reg. Header de lote	8	8	1	-	S	"1"	2
04.1	Operação			Tipo da Operação	9	9	1	-	S	"C" = Crédito	3
05.1	Serviço	Serviço		Tipo de Serviço	10	11	2	-	S	Fixo “22”	4
06.1		Forma Lcto		Forma de Lançamento	12	13	2	-	S	Fixo “11”	5
07.1		Layout Lote		Nr Versão do Layout	14	16	3	-	S	"020"	9
08.1		Filler			17	17	1	-		Branco	
09.1		Inscri	Tipo	Tipo Inscr empresa	18	18	1	-	S	**1**=CPF / **2**=CNPJ	6
10.1		ção	Número	Nr. Inscr empresa	19	32	14	-	S	Numérico	6
11.1	Empresa	Convênio		Número do Contrato	33	38	6	-	S	Numérico	6,7
12.1		Filler			39	52	14	-	-	Brancos	
13.1		Conta Corrente	Cód ag	Agência da Conta	53	57	5	-	-	Numérico	8
14.1			Filler		58	58	1	-	-	Branco	
15.1			Conta	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	-	Numérico	8
16.1			DV	Dig. Verif. Da Conta	71	71	1	-	-	Alfanumérico	8
17.1			DV	Dig. Verif. Da Ag. Conta	72	72	1	-	-	Alfanumérico	8
18.1		Nome		Nome da Empresa	73	102	30	-	S	Alfanumérico	
19.1	Filler				103	142	40	-	-	Brancos	
20.1	Endereço Empresa	Logradouro		Nome:rua,av, pça, etc	143	172	30	-	-	Alfanumérico	H
21.1		Número		Nr. Do Local	173	177	5	-	-	Alfanumérico	H
22.1		Complemento		Casa, apto, sala, etc	178	192	15	-	-	Alfanumérico	H
23.1		Cidade		Nome da Cidade	193	212	20	-	-	Alfanumérico	H
24.1		Cep		Cep	213	217	5	-	-	Numérico	H
25.1		Compl. Cep		Complemento Cep	218	220	3	-	-	Numérico	H
26.1		Estado		Sigla do Estado	221	222	2	-	-	Alfanumérico	H
27.1	Comprovante de Pagto			Emissão em Lote	223	223	1	-	-	“S = Sim” ou “N = Não”	
28.1	Filler				224	240	17	-	-	Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "1" – Header de Lote.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO DE CONTAS, TRIBUTOS E IMPOSTOS – CÓDIGO DE BARRAS

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "O" (OBRIGATÓRIO)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.3O	Controle	Banco		Cód Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.3O		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3O		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2
04.3O	Serviço	Nr. Regist.		Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3O		Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	S	"O"	11
06.3O		Movimento	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	S	**0**= I / **5**= B / **9**= E	12
07.3O			Código	Cód. Instr. P/ Movto	16	17	2	-	S	**00**= Inc; **99**= Exc; **55**= Inc com bloq	12
08.3O	Pgto	Barra		Código de Barras	18	61	44	-	S	Numérico	20
09.3O		Órgão		Nome do Órgão	62	91	30	-	S	Alfanumérico	
10.3O		Vencimento		Data do Vencimento	92	99	8	-		Numérico	
11.3O		Data Pagamento		Data do Pagamento	100	107	8	-	S	Numérico	
12.3O		Valor Pagamento		Valor do Pagamento	108	122	13	2	S	Numérico	
13.3O	Seu número			Nr. do Documento atribuído pela Empresa	123	138	16	-	S	Alfanumérico	E
14.3O	Filler				139	142	4	-	-	Brancos	
15.3O	Nosso Número			Número do Documento atribuído pelo Banco	143	161	19	-	-	Alfanumérico	F
16.3O	Comprovante Pagamento			Emissão Individual	162	162	1	-	-	"S = Sim" ou "N = Não"	
17.3O	Filler				163	240	78	-	-	Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "3" - Detalhe - Segmento "O".

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO DE CONTAS, TRIBUTOS E IMPOSTOS – CÓDIGO DE BARRAS

SEÇÃO: REGISTRO TRAILER DE LOTE

TRAILER DE LOTE - REGISTRO = 5	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.5	Con Tro Le	Banco	Cód banco compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.5		Lote	Lote de serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.5		Registro	Reg. Trailer do lote	8	8	1	-	S	"5"	2
04.5	Filler			9	17	9	-	-	Brancos	
05.5	To Tais	Qtde reg.	Qtde de reg. Do lote	18	23	6	-	S	Num (R=1+3+5)	M
06.5		Filler		24	26	3	-	-	Brancos	
07.5		Valor crédito	Somatória valores	27	41	13	2	S	Num (R=3 / S=O)	M
08.5	Filler			42	240	199	-	-	Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "5" – Trailer de Lote.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE A – ARQUIVO REMESSA

LOTE DE SERVIÇO

SEÇÃO: REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO

TRAILER DE ARQUIVO - REGISTRO = 9	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	posição		Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
				de	ate					
01.9	CON TRO LE	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.9		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	"9999"	1
03.9		Registro	Reg. Trailer do Arquivo	8	8	1	-	S	"9"	2
04.9	Filler			9	17	9	-		Brancos	
05.9	TO TAIS	Qtde. Lotes	Qtde. de Lotes do Arquivo	18	23	6	-	S	Num (R=1)	M
06.9		Qtde. de Registros	Quantidade de Registros do Arquivo	24	29	6	-	S	Numérico (R=0+1+3+5+9)	M
07.9	Filler			30	240	211			Brancos	

(*) Campos Obrigatórios do Registro "9" - Trailer de Arquivo.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

LOTE DE SERVIÇO

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE ARQUIVO

HEADER DE ARQUIVO - REGISTRO = 0	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.0	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.0		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	"0000"	1
03.0		Registro		Reg. Header de Arquivo	8	8	1	-	"0"	2
04.0	Filler				9	17	9	-	Brancos	
05.0	EMPRESA	Inscri-ção	Tipo	Tipo Inscr. Empresa	18	18	1	-	**1**=CPF / **2**=CNPJ	6
06.0			Número	Nr. Inscr. Empresa	19	32	14	-	Numérico	6
07.0		Convênio		Número do Contrato	33	38	6	-	Numérico	6,7
08.0		Filler			39	52	14	-	Brancos	
09.0		Conta Cor-rente	Cód. Ag.	Agência da Conta	53	57	5	-	Numérico	8
10.0			Filler		58	58	1	-	Branco	
11.0			Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	Numérico	8
12.0			DV	Díg. Verif. Conta	71	71	1	-	Alfanumérico	8
13.0			DV	Díg. Verif. Ag. Conta	72	72	1	-	Alfanumerico	8
14.0		Nome		Nome da Empresa	73	102	30	-	Alfanumérico	
15.0	Nome do Banco			Nome do Banco	103	132	30	-	Alfanumérico	
16.0	Filler				133	142	10	-	Brancos	
17.0	ARQUIVO	Código		Cód. Arquivo Retorno	143	143	1	-	"**2**" = Retorno	
18.0		Data Geração		Data Geração Arquivo	144	151	8	-	Num (DDMMAAAA)	
19.0		Hora Geração		Hora Geração Arquivo	152	157	6	-	Num (HMS)	
20.0		Seqüência		Nr. Seq. Arquivo	158	163	6	-	Numérico	17
21.0		Layout		Nr. Versão Layout	164	166	3	-	"020"	9
22.0		Densidade		Dens. Grav. Arquivo	167	171	5	-	"01600"	
23.0	Aplicação			Sigla do Aplicativo	172	174	3	-	Fixo "CPG"	
24.0	Ident. Ano 2000			Identifica Ano 2000	175	177	3	-	Fixo "Y2K"	
25.0	Controle CPG			Para Uso Interno	178	180	3	-	Brancos	
26.0	Tipo			Tipo Arquivo	181	181	1	-	"1" = Retorno de Consistência do Arquivo "2" = Retorno de Confirmação de Pagamentos	
27.0	Banco			Para Uso do Banco	182	191	10	-	Brancos	
28.0	Filler				192	240	49	-	Brancos	

Campo 26.0 = refere-se ao Tipo de Arquivo Retorno: “1” Retorno de Consistência do Arquivo; “2” Retorno de Confirmação de Pagamentos.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO A FORNECEDORES

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE LOTE

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.1	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.1		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.1		Registro		Reg. Header de lote	8	8	1	-	"1"	2
04.1	Operação			Tipo da Operação	9	9	1	-	"C" = Crédito	3
05.1	SERVIÇO	Serviço		Tipo de Serviço	10	11	2	-	NUM (10 a 95)	4
06.1		Forma Lcto.		Forma de Lançamento	12	13	2	-	Numérico	5
07.1		Layout Lote		Nr. Versão do Layout	14	16	3	-	"020"	9
08.1		Filler			17	17	1	-	Branco	
09.1	EMPRESA	Inscrição	Tipo	Tipo Inscr. Empresa	18	18	1	-	**1**=CPF / **2**=CNPJ	6
10.1			Número	Nr. Inscr. Empresa	19	32	14	-	Numérico	6
11.1		Convênio		Número do Contrato	33	38	6	-	Numérico	6,7
12.1		Filler			39	52	14	-	Brancos	
13.1		Conta Corrente	Cód. Ag.	Agência da Conta	53	57	5	-	Numérico	8
14.1			Filler		58	58	1	-	Branco	
15.1			Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	Numérico	8
16.1			DV	Dig. Verif. da Conta	71	71	1	-	Alfanumérico	8
17.1			DV	Dig. Verif. da Ag. Conta	72	72	1	-	Alfanumérico	8
18.1		Nome		Nome da Empresa	73	102	30	-	Alfanumérico	
19.1	Informação 1			Mensagem Marketing	103	142	40	-	Alfanumérico	16
20.1	ENDEREÇO EMPRESA	Logradouro		Nome: Rua, Av, Pça, etc	143	172	30	-	Alfanumérico	H
21.1		Número		Nr. do Local	173	177	5	-	Alfanumérico	H
22.1		Complemento		Casa, Apto., Sala, etc	178	192	15	-	Alfanumérico	H
23.1		Cidade		Nome da Cidade	193	212	20	-	Alfanumérico	H
24.1		CEP		CEP	213	217	5	-	Numérico	H
25.1		Compl. CEP		Complemento CEP	218	220	3	-	Numérico	H
26.1		Estado		Sigla do Estado	221	222	2	-	Alfanumérico	H
27.1	Comprovante de Pagamento			Emissão em lote	223	223	1	-	“S=Sim” ou “N=Não”	
28.1	Filler				224	240	17		Brancos	

Item 19.1 – Informação 1 – Campo retornável somente quando Arquivo de Consistência. No Arquivo de Confirmação será retornado em branco.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO A FORNECEDORES

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "A" (OBRIGATÓRIO)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.3A	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3A		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3A		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2
04.3A	SERVIÇO	Nr. Regist.		Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10
05.3A		Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	"A"	11
06.3A		Movimento	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	0= I /5= B /9= E	12
07.3A			Código	Cód. Instrução para Movimento	16	17	2	-	00= Inc; 99= Exc; 55= Incl. com Bloq.	12
08.3A		Compensação		Código Câmara Compensação	18	20	3	-	"018" ou "700"	N
09.3A	FAVORECIDO	Banco		Cód. Banco. Favorecido	21	23	3	-	Numérico	
10.3A		Conta Corrente	Cód. Ag.	Ag. Conta Favorecido	24	28	5	-	Numérico	8
11.3A			Filler		29	29	1	-	Branco	
12.3A			Nr.	Nr. Conta Corrente	30	41	12	-	Numérico	8
13.3A			DV Cta	Dig. Verif. da Conta	42	42	1	-	Alfanumérico	8
14.3A			DV Ag.Cta	Dig. Verif. da Ag. e Conta	43	43	1	-	Alfanumerico	8
15.3A		Nome		Nome do Favorecido	44	73	30	-	Alfanumérico	
16.3A	LANÇTO CRÉDITO	Número Dcto.		Nr. Docto. Atribuído	74	89	16	-	Alfanumérico	E
17.3A		Filler			90	93	4	-	Brancos	
18.3A		Data Lcto.		Data Lcto. Crédito	94	101	8	-	Num(DDMMAAAA)	J
19.3A		Tipo Moeda		Tipo da Moeda	102	104	3	-	Fixo "R$"	13
20.3A		Filler			105	121	17	-	Brancos	
21.3A		Valor Lcto.		Valor para Crédito	122	134	11	2	Numérico	I
22 3A	Comprovante Pagto.			Emissão Individual	135	135	1		“S=Sim” ou “N=Não”	
23.3A	Filler				136	177	42		Brancos	
24.3A	Informação 2			Outras Informações	178	217	40	-	Alfanumérico	16
25.3A	Código Finalidade DOC			Compl. ao Tipo de Serviço conf. Tabela DOC	218	219	2	-	Alfanumérico	T,22
26.3A	Código Finalidade TED			Compl. ao Tipo de Serviço conf. Tabela TED	220	224	5	-	Alfanumérico	T
27.3A	Código Finalidade Complementar			Identificação do tipo de conta do Favorecido	225	226	2	-	“CC” = Conta Corrente ou “PP” = Conta Poupança	T
28.3A	CNAB			Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB	227	229	3	-	Brancos	
29.3A	Aviso			Aviso ao Favorecido	230	230	1	-	0= N/ 5=S/ 9=E	16
30.3A	Ocorrências			Código Ocorrência para Retorno	231	232	2	-	Alfanumérico	14
31.3A	Filler				233	240	8		Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO A FORNECEDORES (COMPLEMENTO)

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "B" (OBRIGATÓRIO PARA ENVIO DE DOC'S / TED'S E CRÉDITO ADMINISTRATIVOS)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.3B	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.3B		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3B		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2
04.3B	SERVIÇO	Nr. Regist.		Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3B		Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	S	"B"	11
06.3B	Filler				15	17	3	-	-	brancos	
07.3B	DADOS DO FAVORECIDO	Inscrição	Tipo	Tipo Insc. Favorecido	18	18	1	-	S	1=CPF / 2=CNPJ	
08.3B			Nr	Nr. Insc. Favorecido	19	32	14	-	S	Numérico	Q
09.3B		Logradouro		Nome: Rua,Av Pça,etc.	33	62	30	-	-	Alfanumérico	
10.3B		Número		Número do Local	63	67	5	-	-	Alfanumérico	
11.3B		Complemento		Casa, Apto, etc	68	82	15	-	-	Alfanumérico	
12.3B		Bairro		Bairro	83	97	15	-	-	Alfanumérico	
13.3B		Cidade		Nome da Cidade	98	117	20	-	-	Alfanumérico	
14.3B		CEP		CEP	118	122	5	-	-	Numérico	
15.3B		Compl. CEP		Complemento do CEP	123	125	3	-	-	Numérico	
16.3B		Estado		Sigla do Estado	126	127	2	-	-	Alfanumérico	
17.3B	Filler				128	240	113	-	-	Brancos	

ATENÇÃO:

Este registro somente será tratado nos arquivos retorno de consistência e confirmação se optado pelo Cliente quando do cadastramento do convênio. Se não optado pelo tratamento do segmento 3-B, o registro não será retornado.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO A FORNECEDORES/ GUIA PREVIDENCIA SOCIAL – GPS

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "D" (OBRIGATÓRIO PARA PAGAMENTO GUIA DE PREVIDÊNCIA SOCIAL – GPS CAMPO A CAMPO)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
				de	até				
01.3D	CONTROLE	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3D		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3D		Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2
04.3D	SERVIÇO	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10
05.3D		Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	"D"	11
06.3D	Filler			15	39	25	-	Brancos	
07.3D	LANÇTO DE CREDITO	Nr. Identif.	Nr. Ident. Contribuinte	40	53	14	-	Numérico	O
08.3D		Código Pgto.	Código do Pagamento	54	57	4	-	Numérico	O
09.3D		Competência	Mes/Ano de Competência	58	63	6	-	Num(MMAAAA)	
10.3D		Valor INSS	Valor do INSS	64	78	13	2	Numérico	I
11.3D		Valor Outras	Valor Outras Entidades	79	93	13	2	Numérico	
12.3D		Vlr At. Monet.	Vlr Atualização Monetária	94	108	13	2	Numérico	I
13.3D	Nr. Autent. Bancária		Nr. Autenticação Bancária	109	133	25	-	Numérico	
14.3D	Filler			134	240	107	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO A FORNECEDORES (AUTENTICAÇÃO)

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "Z"	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
				de	até				
01.3Z	Controle	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3Z		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3Z		Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2
04.3Z	Serviço	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10
05.3Z		Segmento	Cód. Seg. Reg. Detalhe	14	14	1	-	"Z"	11
06.3Z	Autenticação legisl.		Autenticação para atender Legislação	15	78	64	-	Alfanumérico	
07.3Z	Autenticação banco		Autenticação Banco	79	125	47	-	Alfanumérico	
08.3Z	Filler			126	240	115	-	Brancos	

ATENÇÃO:

Este registro somente será tratado nos arquivos retorno de confirmação se solicitado pelo Cliente junto ao Banco para atualização do cadastro do Contas a Pagar, para envio e apresentação da autenticação bancária do comprovante de pagamento.
Caso queira o retorno da Autenticação no arquivo retorno, contatar com seu gerente para atualização cadastral.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO A FORNECEDORES

SEÇÃO: REGISTRO TRAILER DE LOTE

TRAILER DE LOTE - REGISTRO = 5	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.5	CON TRO LE	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.5		Registro	Reg. Trailer do Lote	8	8	1	-	"5"	2
04.5	Filler			9	17	9	-	Brancos	
05.5	TO TAIS	Qtde. Reg.	Qtde. de Reg. do Lote	18	23	6	-	Num (R=1+3+5)	M
06.5		Filler		24	26	3	-	Brancos	
07.5		Valor Crédito	Somatória Valores	27	41	13	2	Num (R=3/S=A)	M
08.5	Filler			42	240	199	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

LIQUIDAÇÃO DE PARCELAS CNR HSBC

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE LOTE

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.1	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.1		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.1		Registro		Reg. Header de lote	8	8	1	-	"1"	2
04.1	Operação			Tipo da Operação	9	9	1	-	"C" = Crédito	3
05.1	SERVIÇO	Serviço		Tipo de Serviço	10	11	2	-	Fixo "01"	4
06.1		Forma Lcto.		Forma de Lançamento	12	13	2	-	Fixo "33"	5
07.1		Layout Lote		Nr. Versão do Layout	14	16	3	-	"020"	9
08.1		Filler			17	17	1	-	Branco	
09.1	EMPRESA	Inscrição	Tipo	Tipo Inscr. Empresa	18	18	1	-	1=CPF / 2=CNPJ	6
10.1			Número	Nr. Inscr. Empresa	19	32	14	-	Numérico	6
11.1		Convênio		Número do Contrato	33	38	6	-	Numérico	6,7
12.1		Filler			39	52	14	-	Brancos	
13.1		Conta Corrente	Cód. Ag.	Agência da Conta	53	57	5	-	Numérico	8
14.1			Filler		58	58	1	-	Branco	
15.1			Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	Numérico	8
16.1			DV	Dig. Verif. da Conta	71	71	1	-	Alfanumérico	8
17.1			DV	Dig. Verif. da Ag. Conta	72	72	1	-	Alfanumérico	8
18.1		Nome		Nome da Empresa	73	102	30	-	Alfanumérico	
19.1	Filler				103	142	40	-	Brancos	
20.1	ENDEREÇO EMPRESA	Logradouro		Nome: Rua, Av, Pça, etc.	143	172	30	-	Alfanumérico	
21.1		Número		Nr. do Local	173	177	5	-	Alfanumérico	
22.1		Complemento		Casa, Apto, Sala, etc.	178	192	15	-	Alfanumérico	
23.1		Cidade		Nome da Cidade	193	212	20	-	Alfanumérico	
24.1		CEP		CEP	213	217	5	-	Numérico	
25.1		Compl. CEP		Complemento CEP	218	220	3	-	Numérico	
26.1		Estado		Sigla do Estado	221	222	2	-	Alfanumérico	
27.1	Filler				223	240	18	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

LIQUIDAÇÃO DE PARCELAS CNR HSBC

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "A" (OBRIGATÓRIO)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.3A	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3A		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3A		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2
04.3A	Nr. Regist.			Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10
05.3A	SERVIÇO	Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	"A"	11
06.3A		Movi-mento	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	0= I /5= B /9= E	12
07.3A			Código	Código Instrução para Movimento	16	17	2	-	00= Inc; 99= Exc; 55= Incl. com Bloq.	12
08.3A		Filler			18	20	3	-	Brancos	
09.3A	FAVORECIDO	Banco		Cód. Banco Favorecido	21	23	3	-	Fixo "399"	
10.3A		Conta Cor-rente	Cód. Ag.	Ag. Conta Favorecido	24	28	5	-	Numérico	8
11.3A			Filler		29	29	1	-	Branco	
12.3A			Nr.	Nr. Conta Corrente	30	41	12	-	Numérico	8
13.3A			DV	Dig. Verif. da Conta	42	42	1	-	Alfanumérico	8
14.3A			DV	Dig. Verif. da Ag. Conta	43	43	1	-	Alfanumérico	8
15.3A	LANÇTO DE CRÉDITO	Nome Ced.		Nome do Cedente	44	73	30	-	Alfanumérico	
16.3A		Cód. Cedente		Código Cedente CNR	74	84	11	-	Numérico	16
17.3A		Docto CPG		Nr. Diferenciador	85	89	5	-	Numérico	16
18.3A		Filler			90	93	4	-	Brancos	
19.3A		Data Lançto.		Data Lançamento	94	101	8	-	Num(DDMMAAAA)	J
20.3A		Tipo Moeda		Tipo Moeda	102	104	3	-	Fixo "R$"	
21.3A		Filler			105	121	17	-	Brancos	
22.3A		Valor Lançto.		Valor para Crédito	122	134	11	2	Numérico	I
23.3A	Filler				135	177	43	-	Brancos	
24.3A	Código Docto.			Código do Documento	178	193	16	-	Numérico	16
25.3A	Data Vencimento			Data Vencto. Parcela	194	201	8	-	Num(DDMMAAAA)	16
26.3A	Valor Original			Valor Original Parcela	202	214	11	2	Numérico	16
27.3A	Filler				215	230	16	-	Brancos	
28.3A	Ocorrências			Código Ocorrência para Retorno	231	232	2	-	Alfanumérico	14
29.3A	Filler				233	240	8	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

LIQUIDAÇÃO DE PARCELAS CNR HSBC

SEÇÃO: REGISTRO TRAILER DE LOTE

TRAILER DE LOTE - REGISTRO = 5	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
				de	até				
01.5	CON TRO LE	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.5		Registro	Reg. Trailer do Lote	8	8	1	-	"5"	2
04.5	Filler			9	17	9	-	Brancos	
05.5	TO TAIS	Qtde. Reg.	Qtde. de Reg. do Lote	18	23	6	-	Num (R=1+3+5)	M
06.5		Filler		24	26	3	-	Brancos	
07.5		Valor Crédito	Somatória Valores	27	41	13	2	Num (R=3/S=A)	M
08.5	Filler			42	240	199	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS HSBC E OUTROS BANCOS

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE LOTE

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.1	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.1		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.1		Registro		Reg. Header de Lote	8	8	1	-	"1"	2
04.1	Operação			Tipo da Operação	9	9	1	-	"C" = Crédito	3
05.1	SERVIÇO	Serviço		Tipo de Serviço	10	11	2	-	Fixo "01"	4
06.1		Forma Lcto.		Forma de Lançamento	12	13	2	-	30,31 ou 32	5
07.1		Layout Lote		Nr. Versão do Layout	14	16	3	-	"020"	9
08.1	Filler				17	17	1	-	Branco	
09.1	EMPRESA	Inscrição	Tipo	Tipo Inscr. Empresa	18	18	1	-	1=CPF / 2=CNPJ	6
10.1			Número	Nr. Inscr. Empresa	19	32	14	-	Numérico	6
11.1		Convênio		Número do Contrato	33	38	6	-	Numérico	6,7
12.1		Filler			39	52	14	-	Brancos	
13.1		Conta Corrente	Cód. Ag.	Agência da Conta	53	57	5	-	Numérico	8
14.1			Filler		58	58	1	-	Branco	
15.1			Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	Numérico	8
16.1			DV	Dig. Verif. da Conta	71	71	1	-	Alfanumérico	8
17.1			DV	Dig. Verif. da Ag. Conta	72	72	1	-	Alfanumérico	8
18.1		Nome		Nome da Empresa	73	102	30	-	Alfanumérico	
19.1	Filler				103	142	40	-	Brancos	
20.1	ENDEREÇO EMPRESA	Logradouro		Nome: Rua, Av, Pça, etc	143	172	30	-	Alfanumérico	
21.1		Número		Nr. do Local	173	177	5	-	Alfanumérico	
22.1		Complemento		Casa, Apto, Sala, etc	178	192	15	-	Alfanumérico	
23.1		Cidade		Nome da Cidade	193	212	20	-	Alfanumérico	
24.1		CEP		CEP	213	217	5	-	Numérico	
25.1		Compl. CEP		Complemento CEP	218	220	3	-	Numérico	
26.1		Estado		Sigla do Estado	221	222	2	-	Alfanumérico	
27.1	Comprovante de Pagamento			Emissão em lote	223	223	1	-	“S=Sim” ou “N=Não”	
28.1	Filler				224	240	17			

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS – CÓDIGO DE BARRAS

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE – REGISTRO = 3 / SEGMENTO "J"	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.3J	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3J		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3J		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2
04.3J	Nr. Registro			Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10
05.3J	SERVIÇO	Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	"J"	11
06.3J		Movimento	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	0= Inclusão	12
07.3J			Código	Cód. Instrução para Movto.	16	17	2	-	00= Inclusão	12
08.3J	PAGAMENTO	Código de Barras	Banco	Código Banco Destino	18	20	3	-	Numérico	B
09.3J			Moeda	Código da Moeda	21	21	1	-	Numérico	B,13
10.3J			DV	Dig. Verif. Barras	22	22	1	-	Numérico	B
11.3J			Fator	Para Cálculo do Vcto.	23	26	4	-	Numérico	B
12.3J			Valor	Valor Impresso no Barras	27	36	8	2	Numérico	B
13.3J		Campo Livre		Campo Livre Barras	37	61	25	-	Numérico	B
14.3J		Cedente		Nome do Cedente	62	91	30	-	Alfanumérico	
15.3J		Data Vcto.		Data do Vencimento	92	99	8	-	Num(DDMMAAAA)	J
16.3J		Filler			100	101	2	-	Brancos	
17.3J		Valor. Título		Valor. Título (Nominal)	102	114	11	2	Numérico	G
18.3J		Filler			115	116	2	-	Brancos	
19.3J		Desconto		Valor. Desc./Abatimento.	117	129	11	2	Numérico	
20.3J		Filler			130	131	2	-	Brancos	
21.3J		Acréscimos		Valor. Mora + Multa	132	144	11	2	Numérico	
22.3J		Data Pgto.		Data do Pagamento	145	152	8	-	Num(DDMMAAAA)	J
23.3J		Filler			153	154	2	-	Brancos	
24.3J		Valor Pgto.		Valor do Pagamento	155	167	11	2	Numérico	I
25.3J		Filler			168	169	2	-	Brancos	
26.3J		Qtde. de Moeda		Quantidade de Moeda	170	182	7	6	Numérico	
27.3J		Ref. Sacado		Cód. Atribuído ao Sacado	183	202	20	-	Alfanumérico	R
28.3J	Nr. Docto. CPG			Nr. Documento CPG	203	218	16	-	Alfanumérico	E
29.3J	Filler				219	221	3	-	Brancos	
30.3J	Indicador DDA			Identificação de Boleto Eletrônico DDA	222	222	1	-	"S=Sim ou N=Não"	21
31.3J	Filler				223	224	2	-	Brancos	
32 3J	Comprovante de Pagamento			Emissão Individual	225	225	1	-	"S=Sim ou N=Não"	
33 3J	Filler				226	230	5	-	Brancos	
34.3J	Ocorrência			Código Ocorrência do. Retorno	231	232	2	-	Alfanumérico	14
35.3J	Filler				233	240	8	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS – CÓDIGO DE BARRAS (AUTENTICAÇÃO)

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "Z"	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
				de	até				
01.3Z	Controle	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3Z		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3Z		Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2
04.3Z	Serviço	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10
05.3Z		Segmento	Cód. Seg. Reg. Detalhe	14	14	1	-	"Z"	11
06.3Z	Autenticação legisl.		Autenticação para atender Legislação	15	78	64	-	Alfanumérico	
07.3Z	Autenticação banco		Autenticação Banco	79	125	47	-	Alfanumérico	
08.3Z	Filler			126	240	115	-	Brancos	

ATENÇÃO:

Este registro somente será tratado nos arquivos retorno de confirmação se solicitado pelo Cliente junto ao Banco para atualização do cadastro do Contas a Pagar, para envio e apresentação da autenticação bancária do comprovante de pagamento.
Caso queira o retorno da Autenticação no arquivo retorno, contatar com seu gerente para atualização cadastral.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS – BOLETOS

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "K" (OBRIGATÓRIO)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.3K	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3K		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3K		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2
04.3K	Nr. Registro			Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10
05.3K	SERVIÇO	Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	"K"	11
06.3K		Movimento	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	0= I /5= B /9= E	12
07.3K			Código	Código Instrução para Movimento	16	17	2	-	00=Inc; 99=Exc; 55=Incl. com Bloqueio	12
08.3K	DEPOSITÁRIA	Filler			18	20	3	-	Brancos	
09.3K		Banco		Cód. Banco Depositário	21	23	3	-	Numérico	
10.3K		Nome do Banco		Banco Depositário	24	43	20	-	Alfanumérico	
11.3K		Agência		Cód. Ag. Depositária	44	48	5	-	Alfanumérico	
12.3K		CNPJ Sacado		CNPJ Sacado do Título	49	62	14	-	Numérico	L
13.3K	Filler				63	93	31	-	Brancos	
14.3K	CEDENTE DO TÍTULO	Tipo Inscrição		Tipo Inscr. Cedente	94	94	1	-	1=CPF/ 2=CNPJ	
15.3K		Inscrição Número		Nr. Inscr. do Cedente	95	108	14	-	Numérico	Q
16.3K		Conta Corrente	Cód. Ag.	Agência Detentora C/C	109	113	5	-	Numérico	8
17.3K			Filler		114	114	1	-	Branco	
18.3K			Nr.	Nr. Conta Corrente	115	126	12	-	Numérico	8
19.3K			DV	Dig. Verif. da Conta	127	127	1	-	Alfanumérico	8
20.3K			DV	Dig. Verif. da Conta	128	128	1	-	Alfanumérico	8
21.3K		Nome		Nome do Cedente	129	158	30		Alfanumérico	
22.3K	Seu Número			Nr. Docto. na Empresa	159	178	20	-	Alfanumérico	F
23.3K	Nosso Número			Nr. Docto. no Banco	179	194	16	-	Alfanumérico	E
24.3K	Filler				195	198	4	-	Brancos	
25.3K	Data Lançamento			Data para Lançamento	199	206	8	-	Num(DDMMAAAA)	J
26.3K	Filler				207	208	2	-	Brancos	
27.3K	Valor Lançamento			Valor para Lançamento	209	221	11	2	Numérico	A,I
28.3K	Indicador DDA			Identificação de Boleto Eletrônico DDA	222	222	1	-	“S=Sim ou N=Não”	21
29.3K	Filler				223	230	8	-	Brancos	
30.3K	Ocorrências			Código Ocorrência para Retorno	231	232	2	-	Alfanumérico	14
31.3K	Filler				233	240	8	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS - BOLETOS (COMPLEMENTO)

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "L" (OBRIGATÓRIO SE MOEDA VARIÁVEL OU TÍTULO OUTRO BANCO)	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.3L	CONTROLE	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3L		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3L		Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2
04.3L	SERVIÇO	Nr. Registro	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10
05.3L		Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	"L"	11
06.3L		Filler		15	17	3	-	Brancos	
07.3L	Data Emissão		Data Emis. Documento	18	25	8	-	Num(DDMMAAAA)	C
08.3L	Espécie Doc.		Esp. Doc: Dupl, NP, etc	26	28	3	-	Alfanumérico	C
09.3L	Aceite		Identif. de Aceite	29	29	1	-	A=Aceito / N=Não	C
10.3L	Data Processamento		Dt. Process. Tít. Banco	30	37	8	-	Num(DDMMAAAA)	C
11.3L	Uso do Banco		Informado no Título	38	47	10	-	Alfanumérico	C
12.3L	Carteira		Carteira Cobrança	48	52	5	-	Alfanumérico	C
13.3L	MOEDA	Tipo	Tipo da Moeda	53	55	3	-	Alfanumérico	13
14.3L		Filler		56	57	2	-	Brancos	
15.3L		Quantidade	Qtde. Moeda Especif.	58	70	7	6	Numérico	
16.3L	VALOR DO TÍTULO	Data Vcto.	Data Vcto. (Nominal)	71	78	8	-	Num(DDMMAAAA)	
17.3L		Filler		79	80	2	-	Brancos	
18.3L		Título	Valor Título (Nominal)	81	93	11	2	Numérico	G
19.3L		Filler		94	95	2	-	Brancos	
20.3L		Abatimento	Valor do Abatimento	96	108	11	2	Numérico	
21.3L		Filler		109	110	2	-	Brancos	
22.3L		Desconto	Valor do Desconto	111	123	11	2	Numérico	
23.3L		Filler		124	125	2	-	Brancos	
24.3L		Mora	Valor da Mora	126	138	11	2	Numérico	
25.3L		Filler		139	140	2	-	Brancos	
26.3L		Multa	Valor da Multa	141	153	11	2	Numérico	
27.3L	Ref. Sacado		Nr. Ref. do Sacado	154	173	20	-	Alfanumérico	
28.3L	CÓD DE BARRAS	Banco Destino	Código Banco Destino	174	176	3	-	Numérico	B
29.3L		Cód. Moeda	Código da Moeda	177	177	1	-	Numérico	B,13
30.3L		DV	Dig. Verif. Cód. Barras	178	178	1	-	Numérico	B
31.3L		Fator	Para Cálc. do Vcto.	179	182	4	-	Numérico	B
32.3L		Valor Barras	Valor Impresso no Barras	183	192	8	2	Numérico	B
33.3L	Livre		Campo Livre	193	217	25	-	Numérico	B
34.3L	Filler			218	240	23	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS – BOLETOS (AUTENTICAÇÃO)

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "Z"	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
				de	até				
01.3Z	Controle	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3Z		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3Z		Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2
04.3Z	Serviço	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10
05.3Z		Segmento	Cód. Seg. Reg. Detalhe	14	14	1	-	"Z"	11
06.3Z	Autenticação legisl.		Autenticação para atender Legislação	15	78	64	-	Alfanumérico	
07.3Z	Autenticação banco		Autenticação Banco	79	125	47	-	Alfanumérico	
08.3Z	Filler			126	240	115	-	Brancos	

ATENÇÃO:

Este registro somente será tratado nos arquivos retorno de confirmação se solicitado pelo Cliente junto ao Banco para atualização do cadastro do Contas a Pagar, para envio e apresentação da autenticação bancária do comprovante de pagamento.
Caso queira o retorno da Autenticação no arquivo retorno, contatar com seu gerente para atualização cadastral.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS

SEÇÃO: REGISTRO TRAILER DE LOTE

TRAILER DE LOTE - REGISTRO = 5	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
				de	até				
01.5	CONTROLE	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.5		Registro	Reg. Trailer do Lote	8	8	1	-	"5"	2
04.5	Filler			9	17	9	-	Brancos	
05.5	TOTAIS	Qtde. Reg.	Qtde. de Reg. do Lote	18	23	6	-	Num (R=1+3+5)	M
06.5		Filler		24	26	3	-	Brancos	
07.5		Valor Crédito	Somatória Valores	27	41	13	2	Num (R=3 / K +J)	M
08.5		Filler		42	42	1	-	Branco	
09.5		Qtde Moedas	Somatória Qtde. Moedas	43	57	9	6	Num (R=3 / S=L)	M
10.5	Filler			58	240	183	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE LOTE

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.1	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.1		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.1		Registro		Reg. Header de lote	8	8	1	-	"1"	2
04.1	Operação			Tipo da Operação	9	9	1	-	"C" = Crédito	3
05.1	SERVIÇO	Serviço		Tipo de Serviço	10	11	2	-	Fixo “22”	4
06.1		Forma Lcto.		Forma de Lançamento	12	13	2	-	Fixo “16”	5
07.1		Layout Lote		Nr. Versão do Layout	14	16	3	-	"020"	9
08.1		Filler			17	17	1	-	Branco	
09.1	EMPRESA	Inscrição	Tipo	Tipo Inscr. Empresa	18	18	1	-	1=CPF / 2=CNPJ	6
10.1			Número	Nr. Inscr. Empresa	19	32	14	-	Numérico	6
11.1		Convênio		Número do Contrato	33	38	6	-	Numérico	6,7
12.1		Filler			39	52	14	-	Brancos	
13.1		Conta Corrente	Cód. Ag.	Agência da Conta	53	57	5	-	Numérico	8
14.1			Filler		58	58	1	-	Branco	
15.1			Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	Numérico	8
16.1			DV	Dig. Verif. da Conta	71	71	1	-	Alfanumérico	8
17.1			DV	Dig. Verif. da Conta	72	72	1	-	Alfanumérico	8
18.1		Nome		Nome da Empresa	73	102	30	-	Alfanumérico	
19.1	Filler				103	142	40	-	Brancos	
20.1	ENDEREÇO EMPRESA	Logradouro		Nome: Rua, Av, Pça, etc	143	172	30	-	Alfanumérico	H
21.1		Número		Nr.do Local	173	177	5	-	Alfanumérico	H
22.1		Complemento		Casa, Apto, Sala, etc	178	192	15	-	Alfanumérico	H
23.1		Cidade		Nome da Cidade	193	212	20	-	Alfanumérico	H
24.1		CEP		CEP	213	217	5	-	Numérico	H
25.1		Compl. CEP		Complemento CEP	218	220	3	-	Numérico	H
26.1		Estado		Sigla do Estado	221	222	2	-	Alfanumérico	H
27.1	Comprovante de Pagamento			Emissão em Lote	223	223	01	-	“S=Sim” ou “N=Não”	
28.1	Filler				224	240	17		Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "N"	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.3N2	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3N2		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3N2		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2
04.3N2	SERVIÇO	Nr. Regist.		Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10
05.3N2		Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	"N"	11
06.3N2		Movi-mento	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	0= I /5= B /9= E	12
07.3N2			Código	Cód. Instrução para Movimento	16	17	2	-	00= Inc; 99= Exc; 55= Incl. com Bloqueio	12
08.3N2	PAGAMENTO	Seu número		Nr. do Documento Atribuído pela Empresa	18	33	16	-	Alfanumérico	E
09.3N2		Filler			34	37	4	-	Brancos	
10.3N2		Nosso Número		Nº do Documento Atribuído pelo Banco	38	57	20	-	Alfanumérico	F
11.3N2		Contribuinte		Nome do Contribuinte	58	87	30	-	Alfanumérico	
12.3N2		Data Pagamento		Data do Pagamento	88	95	8	-	Numérico	J
13.3N2		Valor Pagamento		Valor Total do Pagamento	96	110	13	2	Numérico	I
14.3N2	Receita			Código da Receita do Tributo	111	116	6	-	Alfanumérico	15
15.3N2	Tipo de Identif.do Contribuinte			Tipo de Identificação do Contribuinte	117	118	2	-	1=CNPJ / 2=CPF	
16.3N2	Identificação do Contribuinte			Identificação do Contribuinte	119	132	14	-	Numérico	
17.3N2	Identificação do Tributo			Código de Identificação do Tributo	133	134	2	-	Fixo “16”	
18.3N2	Período			Período de Apuração	135	142	8	-	Num (DDMMAAAA)	
19.3N2	Referência			Número de Referência	143	159	17	-	Numérico	
20.3N2	Valor Principal			Valor Principal	160	174	13	2	Numérico	
21.3N2	Valor da Multa			Valor da Multa	175	189	13	2	Numérico	
22 3N2	Juros/Encargos			Valor dos Juros/Encargos	190	204	13	2	Numérico	
23.3N2	Data de Vencimento			Data de Vencimento	205	212	8	-	Num(DDMMAAAA)	
24.3N2	Filler				213	229	17	-	Brancos	
25.3N2	Comprovante de Pagamento			Emissão Individual	230	230	1	-	“S = Sim” ou “N = Não”	
26.3N2	Ocorrências			Código das Ocorrências para Retorno	231	232	2	-	Alfanumérico	14
27.3N2	Filler				233	240	8	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "Z"	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
				de	até				
01.3Z	Controle	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3Z		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3Z		Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2
04.3Z	Serviço	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10
05.3Z		Segmento	Cód. Seg. Reg. Detalhe	14	14	1	-	"Z"	11
06.3Z	Filler			15	78	64	-	Brancos	
07.3Z	Controle Bancário		Autenticação Banco	79	125	47	-	Alfanumérico	
08.3Z	Filler			126	240	115	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO TRAILER DE LOTE

TRAILER DE LOTE - REGISTRO = 5	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.5	CON TRO LE	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.5		Registro	Reg. Trailer do Lote	8	8	1	-	"5"	2
04.5	Filler			9	17	9	-	Brancos	
05.5	TO TAIS	Qtde. Reg.	Qtde. de Reg. do Lote	18	23	6	-	Num (R=1+3+5)	M
06.5		Filler		24	26	3	-	Brancos	
07.5		Valor Crédito	Somatória Valores	27	41	13	2	Num (R=3 / S=N)	M
08.5	Filler			42	240	199	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF SIMPLES CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE LOTE

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.1	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.1		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.1		Registro		Reg. Header de lote	8	8	1	-	"1"	2
04.1	Operação			Tipo da Operação	9	9	1	-	"C" = Crédito	3
05.1	SERVIÇO	Serviço		Tipo de Serviço	10	11	2	-	Fixo “22”	4
06.1		Forma Lcto.		Forma de Lançamento	12	13	2	-	Fixo “18”	5
07.1		Layout Lote		Nr. Versão do Layout	14	16	3	-	"020"	9
08.1		Filler			17	17	1	-	Brancos	
09.1	EMPRESA	Inscrição	Tipo	Tipo Inscr. Empresa	18	18	1	-	1=CPF/2=CNPJ	6
10.1			Número	Nr. Inscr. Empresa	19	32	14	-	Numérico	6
11.1		Convênio		Número do Contrato	33	38	6	-	Numérico	6,7
12.1		Filler			39	52	14	-	Brancos	
13.1		Conta Corrente	Cód. Ag.	Agência da Conta	53	57	5	-	Numérico	8
14.1			Filler		58	58	1	-	Branco	
15.1			Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	Numérico	8
16.1			DV	Dig. Verif. da Conta	71	71	1	-	Alfanumérico	8
17.1			DV	Dig. Verif. da Ag. Conta	72	72	1	-	Alfanumérico	8
18.1		Nome		Nome da Empresa	73	102	30	-	Alfanumérico	
19.1	Informação 1			Mensagem Marketing	103	142	40	-	Alfanumérico	16
20.1	ENDEREÇO EMPRESA	Logradouro		Nome: Rua, Av, Pça, etc	143	172	30	-	Alfanumérico	H
21.1		Número		Nr. do Local	173	177	5	-	Alfanumérico	H
22.1		Complemento		Casa, Apto., Sala, etc	178	192	15	-	Alfanumérico	H
23.1		Cidade		Nome da Cidade	193	212	20	-	Alfanumérico	H
24.1		CEP		CEP	213	217	5	-	Numérico	H
25.1		Compl. CEP		Complemento CEP	218	220	3	-	Numérico	H
26.1		Estado		Sigla do Estado	221	222	2	-	Alfanumérico	H
27.1	Comprovante de Pagamento			Emissão em lote	223	223	01	-	“S=Sim” ou “N=Não”	
28.1	Filler				224	240	17		Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF SIMPLES CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "N"	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.3N3	CONTROLE	Banco		Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3N3		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3N3		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2
04.3N3	SERVIÇO	Nr. Regist.		Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10
05.3N3		Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	"N"	11
06.3N3		Movi-mento	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	0= I /5= B /9= E	12
07.3N3			Código	Código Instrução para Movimento	16	17	2	-	00= Inc; 99= Exc; 55= Inclusão com Bloqueio	12
08.3N3	PAGAMENTO	Seu Número		Nr. do Docto, Atribuído pela Empresa	18	33	16	-	Alfanumérico	E
09.3N3		Filler			34	37	4	-	Brancos	
10.3N3		Nosso Número		Nr. do Docto, Atribuído pelo Banco	38	57	20	-	Alfanumérico	F
11.3N3		Contribuinte		Nome do Contribuinte	58	87	30	-	Alfanumérico	
12.3N3		Data Pgto.		Data do Pagamento	88	95	8	-	Numérico	J
13.3N3		Valor Pgto.		Valor Total do Pagamento	96	110	13	2	Numérico	I
14.3N3	Receita			Código da Receita do Tributo	111	116	6	-	Fixo “6106”	15
15.3N3	Tipo de Identif.do Contribuinte			Tipo de Identificação do Contribuinte	117	118	2	-	Numérico	
16.3N3	Identificação do Contribuinte			Identificação do Contribuinte	119	132	14	-	Numérico	
17.3N3	Identificação do Tributo			Código de Identificação do Tributo	133	134	2	-	Alfanumérico	
18.3N3	Período			Período de Apuração	135	142	8	-	Num (DDMMAAAA)	
19.3N3	Receita Bruta			Valor da Receita Bruta Acumulada	143	157	13	2	Numérico	
20.3N3	Percentual			Percentual sobre a Receita Bruta Acumulada	158	164	5	2	Numérico	
21.3N3	Valor Principal			Valor Principal	165	179	13	2	Numérico	
22.3N3	Valor da Multa			Valor da Multa	180	194	13	2	Numérico	
23.3N3	Juros/Encargos			Valor dos Juros/Encargos	195	209	13	2	Numérico	
24.3N3	CNAB			Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	210	229	17	-	Brancos	
25.3N3	Comprovante de Pagamento			Emissão Individual	230	230	1	-	“S = Sim” ou “N = Não”	
26.3N3	Ocorrências			Código das Ocorrências para Retorno	231	232	2	-	Alfanumérico	14
27.3N3	Filler				233	240	8	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF SIMPLES CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "Z"	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
				de	até				
01.3Z	Con Tro Le Ser viço	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3Z		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3Z		Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2
04.3Z		Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10
05.3Z		Segmento	Cód. Seg. Reg. Detalhe	14	14	1	-	"Z"	11
06.3Z	Filler			15	78	64	-	Brancos	
07.3Z	Controle Bancário		Autenticação Bancária / Protocolo	79	125	47	-	Alfanumérico	
08.3Z	Filler			126	240	115	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO DE TRIBUTOS – DARF SIMPLES CAMPO A CAMPO

SEÇÃO: REGISTRO TRAILER DE LOTE

TRAILER DE LOTE - REGISTRO = 5	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.5	CON TRO LE	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.5		Registro	Reg. Trailer do Lote	8	8	1	-	"5"	2
04.5	Filler			9	17	9	-	Brancos	
05.5	TO TAIS	Qtde. Reg.	Qtde. de Reg. do Lote	18	23	6	-	Num (R=1+3+5)	M
06.5		Filler		24	26	3	-	Brancos	
07.5		Valor Crédito	Somatória Valores	27	41	13	2	Num (R=3/S=N)	M
08.5	Filler			42	240	199	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO DE CONTAS, TRIBUTOS E IMPOSTOS – CÓDIGO DE BARRAS

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE LOTE

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.1	Controle	Banco		Cód Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.1		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.1		Registro		Reg. Header de lote	8	8	1	-	"1"	2
04.1	Operação			Tipo da Operação	9	9	1	-	"C" = Crédito	3
05.1	Serviço	Serviço		Tipo de Serviço	10	11	2	-	Fixo “22”	4
06.1		Forma Lcto		Forma de Lançamento	12	13	2	-	Fixo “11”	5
07.1		Layout Lote		Nr Versão do Layout	14	16	3	-	"020"	9
08.1		Filler			17	17	1	-	Branco	
09.1	Empresa	Inscrição	Tipo	Tipo Inscr empresa	18	18	1	-	1=CPF / 2=CNPJ	6
10.1			Número	Nr. Inscr empresa	19	32	14	-	Numérico	6
11.1		Convênio		Número do Contrato	33	38	6	-	Numérico	6,7
12.1		Filler			39	52	14	-	Brancos	
13.1		Conta Corrente	Cód ag	Agência da Conta	53	57	5	-	Numérico	8
14.1			Filler		58	58	1	-	Branco	
15.1			Conta	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	Numérico	8
16.1			DV	Dig. Verif. Da Conta	71	71	1	-	Alfanumérico	8
17.1			DV	Dig. Verif. Da Ag. Conta	72	72	1	-	Alfanumérico	8
18.1		Nome		Nome da Empresa	73	102	30	-	Alfanumérico	
19.1	Filler				103	142	40	-	Brancos	
20.1	Endereço Empresa	Logradouro		Nome:rua, av, pça, etc	143	172	30	-	Alfanumérico	H
21.1		Número		Nr. Do Local	173	177	5	-	Alfanumérico	H
22.1		Complemento		Casa, apto, sala, etc	178	192	15	-	Alfanumérico	H
23.1		Cidade		Nome da Cidade	193	212	20	-	Alfanumérico	H
24.1		Cep		Cep	213	217	5	-	Numérico	H
25.1		Compl. Cep		Complemento Cep	218	220	3	-	Numérico	H
26.1		Estado		Sigla do Estado	221	222	2	-	Alfanumérico	H
27.1	Comprovante de Pagto			Emissão em lote	223	223	01	-	“S = Sim” ou “N = Não”	
28.1	Filler				224	240	17		Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO DE TRIBUTOS E IMPOSTOS – CÓDIGO DE BARRAS

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "O"	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo			Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.3O	Controle	Banco		Cód Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3O		Lote		Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3O		Registro		Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2
04.3O	Serviço	Nr. Regist.		Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10
05.3O		Segmento		Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	"O"	11
06.3O		Movi-mento	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	0= I /5= B /9= E	12
07.3O			Código	Cód. Instr. P/ Movto	16	17	2	-	00= Inc; 99= Exc; 55= Inc com bloq	12
08.3O	Pagto	Barra		Código de Barras	18	61	44	-	Alfanumérico	20
09.3O		Órgão		Nome do Órgão	62	91	30	-	Alfanumérico	
10.3O		Vencimento		Data do vencimento	92	99	8	-	Numérico	
11.3O		Data Pgto		Data do Pagamento	100	107	8	-	Numérico	
12.3O		Valor Pagamento		Valor do Pagamento	108	122	13	2	Numérico	
13.3O	Seu Número			Nr. do Documento atribuído pela Empresa	123	138	16	-	Alfanumérico	E
14.3O	Filler				139	142	4		Brancos	
15.3O	Nosso Número			Nosso Número	143	161	19	-	Alfanumérico	F
16.3O	Comprovante de Pagamento			Emissão Individual	162	162	1	-	“S = Sim” ou “N = Não”	
17.3O	Filler				163	230	68	-	Brancos	
18.3O	Ocorrência			Código das Ocorrências p/ Retorno	231	232	2	-	Alfanumérico	14
19.3O	Contr. Int. CPG			Controle Interno do HSBC	233	240	8	-	Num	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO DE CONTAS, TRIBUTOS E IMPOSTOS – CÓDIGO DE BARRAS

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "Z"	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
				de	até				
01.3Z	Controle	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3Z		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3Z		Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2
04.3Z	Serviço	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10
05.3Z		Segmento	Cód. Seg. Reg. Detalhe	14	14	1	-	"Z"	11
06.3Z	Autenticação legisl.		Autenticação para atender Legislação	15	78	64	-	Alfanumérico	
07.3Z	Autenticação banco		Autenticação Banco	79	125	47	-	Alfanumérico	
08.3Z	Filler			126	240	115	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO DE CONTAS TRIBUTOS E IMPOSTOS – CÓDIGO DE BARRAS

SEÇÃO: REGISTRO TRAILER DE LOTE

TRAILER DE LOTE - REGISTRO = 5	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição de	Posição até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.5	Controle	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.5		Registro	Reg. Trailer do Lote	8	8	1	-	"5"	2
04.5	Filler			9	17	9	-	Brancos	
05.5	Totais	Qtde Reg.	Qtde de Reg. do Lote	18	23	6	-	Num (R=1+3+5)	M
06.5		Filler		24	26	3	-	Brancos	
07.5		Valor Crédito	Somatória Valores	27	41	13	2	Num (R=3 / S=O)	M
08.5	Filler			42	240	199	-	Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

PARTE B – ARQUIVO RETORNO

LOTE DE SERVIÇO

SEÇÃO: REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO

TRAILER DE ARQUIVO - REGISTRO = 9	TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas
				de	até				
01.9	CONTROLE	Banco	Cód. Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.9		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	"9999"	1
03.9		Registro	Reg. Trailer do Arquivo	8	8	1	-	"9"	2
04.9	Filler			9	17	9	-	Brancos	
05.9	TOTAIS	Qtde Lotes	Qtde. de Lotes do Arquivo	18	23	6	-	Num (Reg = 1)	M
06.9		Qtde. de Registros	Qtde. de Registros do Arquivo	24	29	6	-	Numérico (R=0+1+3+5+9)	M
07.9	Filler			30	240	211		Brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

NOTAS - INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

A) PREENCHIMENTO DOS CAMPOS:

1) Se Liquidação de Títulos em carteira Registrada HSBC:

- Moeda corrente (R$) - informar o valor a ser pago, e desconsiderar o Registro "L".
- Moeda Variável - zerar este campo, enviando o Registro "L" com os campos "Tipo" e "Qtde Moeda" preenchidos corretamente.

2) Se Liquidação de Títulos em Outros Bancos:

- Moeda Corrente (R$) - informar o valor a ser pago, e no Registro "L" mencionar o "Tipo de Moeda = R$(Real)" e o campo "Qtde Moeda" zerar.
- Moeda Variável - informar o valor a ser pago convertido em Real no Registro "K", zerar o campo Moeda Variável enviando o Registro "L" com os campos "Tipo" e "Qtde de Moeda" preenchidos corretamente.

3) No arquivo Retorno de Consistência (Além do Registro "K"):

- Liquidação de Título em carteira registrada HSBC: O Registro "L" será retornado apenas com o conteúdo de Moeda (Tipo e Qtde) se moeda variável, e para moeda corrente (Real) não haverá retorno deste Registro.
- Liquidação de Títulos em Outros Bancos: O Registro "L" será retornado com o mesmo conteúdo enviado.
- No arquivo Retorno de Confirmação: Somente será retornado o Registro "K" com o valor efetivo do pagamento na moeda corrente (Real), independente se Liquidação HSBC ou de outros bancos.

B) CÓDIGO DE BARRAS – BOLETO DE COBRANÇA:

O Código de Barras para Boletos de Cobrança segue especificações constantes do Modelo CADOC 24044-4, Carta Circular n. 2414,de 07.10.93, do Banco Central do Brasil, bem como alterações realizadas sobre a "Introdução de Dígito de Auto Conferencia" conforme Carta Circular n. 2531, de 24.02.95.

A informação do Código de Barras a ser descrita no arquivo remessa deve ser de acordo com a campo exigido no Registro "3" Segmento "L" considerando as posições de cada campo abaixo.

O Campo Livre do Barras deverá possuir a descrição somente das vinte e cinco (25) posições oficiais da linha digitável referente aos dados do título (da quinta posição à última sem os Dv's).

Exemplo:
4229**6.0103**6 **80001.00027**4 **65010.00001**9 6 40000000063381 (Linha digitável)
1234**5 6789**1 **11111 11112**2 **22222 22233**3 3 33333344444444 (Qtde posições na barra)

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

0 **12345 67890**1 **23456 78901**2 3 45678901234567

Não digitar no campo livre as posições:
01 a 03 - Código do Banco
04 a 04 - Código de Moeda
10 a 10 - Primeiro Dígito Verificador
21 a 21 - Segundo Dígito Verificador
32 a 32 - Terceiro Dígito Verificador
33 a 33 - DAC
34 a 37 - Fator
38 a 47 – Valor

Obs.: O conteúdo do campo livre é definido/criado pelo Banco cedente, de acordo com os dados constantes no boleto emitido pelo mesmo.

C) DADOS:

Dados destes campos estão dispostos no boleto de cobrança dos Bancos, devendo ser preenchidos na sua íntegra.

D) CAMPOS:

Campo correspondente à “Data” e ao “Valor” do efetivo pagamento.

E) NÚMERO DOCTO:

Pagamento a Fornecedor = “Nr. Docto”: Campo para a informação do Número do compromisso a ser efetivado. Numeração atribuída pela empresa. Este campo é o controle chave no "Sistema Contas a Pagar HSBC", no que se refere a duplicidade de pagamento (Segmento "A"). Deverá ser preenchido com até 16 dezesseis posições alfanuméricas.

Liquidação de Título = “Nosso Número”: Campo para a informação do Número do compromisso a ser efetivado. Numeração atribuída pela empresa. Este campo é o controle chave no "Sistema Contas a Pagar HSBC", no que se refere a duplicidade de pagamento (Segmento "K"). Deverá ser preenchido com até 16 dezesseis posições alfanuméricas.

Sendo Liq. de Títulos em carteira registrada HSBC, informar no campo “Nosso Número” (Segmento "K") o Número Bancário do HSBC, ou seja, o “N/Número HSBC” nas 11 (onze) primeiras posições, ficando as 5 (cinco) últimas zeradas ou para inclusão de um diferenciador caso o cliente tenha que cancelar o pagamento e reincluí-lo.

Sendo Registro “3” Segmento “J”, (Arquivo Retorno) o “Nr. Docto” trata-se de uma numeração que o "Sistema Contas a Pagar HSBC" cria para controle interno no que se refere a identificação do compromisso liquidado. Deverá ser utilizado pela empresa quando da

necessidade de consulta ou operacionalização via CONNECT BANK, ou para cancelamento via arquivo remessa BATCH.
Nota: No caso de cancelamento de compromisso via arquivo remessa, a informação do “Nr. Docto” deverá ser obrigatoriamente fornecida no campo Nr. do Documento no Registro "3" segmento "K".

A composição do “Nr. Docto” (16 posições) no segmento “J” é a seguinte:

Se liquidação de título HSBC "Cobrança Registrada":
- 11 posições o número bancário (N/Nr HSBC);
- 02 posições fixo "TJ";
- 03 posições número seqüencial 001 a 999.

Se liquidação de título HSBC "Cobrança Não Registrada":
- 07 posições o código do cedente
- 04 posições data processamento (DDMM) (impresso no boleto)
- 02 posições fixo "TJ"
- 03 posições número seqüencial 001 a 999

Se liquidação de título de outro Banco:
- 04 posições data processamento (DDMM) (impresso no boleto)
- 07 posições hora processamento (HHMMSSD)
- 02 posições fixo "TJ"
- 03 posições número seqüencial 001 a 999

Pagamento de Contas, Tributos e Impostos = “Seu Número”: Campo para a informação do Número do compromisso a ser efetivado. Numeração atribuída pela empresa. Este campo é o controle chave no "Sistema Contas a Pagar HSBC", no que se refere a duplicidade de pagamento (Segmentos “N” e "O"). Deverá ser preenchido com até 16 dezesseis posições alfanuméricas.

F) SEU NÚMERO / NOSSO NÚMERO:

Liquidação de Títulos (Seu Número):
Campo específico para informação do número do Título (Número Bancário) do Banco favorecido (exclusivo segmento "K").

Obs. - Quando da Liquidação de Títulos em carteira HSBC, deixar este campo "zerado" ou em branco".

Pagamento de Contas (Nosso Número):
Campo específico para informar numeração da guia de acordo com informação da empresa credora.

G) VALOR DO TÍTULO (NOMINAL):

Somente preencher quando tratar-se de valor em moeda corrente (Real). Quando tratar-se de moeda variável, enviar este campo preenchido com zeros.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

H) ENDEREÇO DA EMPRESA:

No Arquivo Retorno os campos relativos ao endereço da empresa conveniada ao sistema de Contas a Pagar HSBC serão retornados com as informações constantes no cadastro de Clientes do HSBC.

Se houver alguma divergência, favor regularizar junto à sua agência.

I) VALORES:

Valor de Lançamento - Para compromissos acima de um (1) bilhão de Reais, a Empresa deverá dividi-lo em tantas partes quantas necessárias para o agendamento do pagamento, pois o “Sistema Contas a Pagar HSBC” recusará compromissos com valores iguais ou acima deste patamar.
Para compromissos entre dez (10) milhões e um (1) bilhão (exclusive) o "Sistema Contas a Pagar HSBC" efetuará controle para a confirmação do Pagamento. O compromisso será agendado e pago caso não haja solicitação do seu cancelamento pela Empresa até a data do pagamento.

Valor de Pagamento / Valor para Crédito - Campo obrigatório para efetivação do pagamento. Se este campo estiver zerado haverá a validação do valor constante do barras, se válido, o “Sistema Contas a Pagar HSBC” o assumirá como valor para pagamentro, caso contrário (ex.: valor em moeda variável, zerado etc...) validará o campo “Valor Nominal” para assumi-lo como valor para pagamento, caso também esteja inválido/incorreto o compromisso será recusado.

Valor INSS / Valor Outras / Vlr. Atualização Monetária - Campos para informação de valores do INSS para fins de informação detalhada de pagamento e envio ao INSS.

J) DATAS:

Data Vencimento - Campo não obrigatório, porém na ausência da informação da Data do Pagamento para boleto com barras este campo será utilizado como data de pagamento para efetivação do pagamento, ocorrendo também sua ausência o compromisso será recusado.

Data Pagamento / Data Lançamento / Data Lçto Crédito - Campo obrigatório e utilizado para efetivação do pagamento. A ausência desta informação quando de pagamento de boleto via registro “K” acarretará na possível recusa da inclusão do compromisso. Para o caso de captura do Barras será utilizado a data do vencimento, se este último campo também estiver zerado assumira a data do processamento (pagamento em D-0) desde que a entrada do arquivo tenha sido antes do horário previsto para quitação em D-0.

L) CNPJ DO SACADO:

Campo destinado para tramitação da informação do CNPJ do sacado respectivo ao título registrado no Sistema de Cobrança HSBC.

Esta informação é útil para aquelas empresas que possuem filiais e apenas um contrato no "Sistema Contas a Pagar HSBC", devido a possibilidade de se informar no arquivo RETORNO o CNPJ da filial sobre cada título registrado.

Tratamento exclusivo para o processo de Agendamento Automático (Tipo de serviço = "01", Forma de lançamento = "32 - Desbloqueio de Títulos em carteira no HSBC").

M) QUANTIDADE DE REGISTROS LOTE E SOMATÓRIAS:

Total de registros enviados nos lotes, mais "Header" e "Trailer" de lote (Reg. = "1" + "3" + "5").

- Valor Crédito - somatória dos campos de valores a pagar dos Registros "3";
- Qtde Moedas - somatória das Qtdes de moedas dos Registro "3" Segmento "L";
- Qtde de lotes do Arquivo - total de lotes enviados (Registros "1");
- Qtde Registros do lote - total de registros enviados nos lotes constantes do Arquivo Remessa, mais os Registros "Header" e Trailer" de Lote ("1" + "3" + "5").

Para o Trailer de Arquivo o procedimento de Qtde de Registro é o mesmo, porém, acrescido do Header e Trailer do Arquivo.

N) CÂMARA DE COMPENSAÇÃO:

Para identificação do repasse do valor se via "TED" ou "DOC", deverá preencher o campo 08.3.A, do registro "3", segmento "A" "Compensação/Código Câmara de Compensação" com os seguintes códigos:

- "018" para "TED" (Valor superior ao definido pela Febraban; ou
- "700" para "DOC Eletrônico" (Valor inferior a R$ 5.000,00)

Compromisso recebido, via arquivo, sem o preenchimento correto do campo código câmara de compensação (diferente de "018" ou "700"), será tratado de acordo com a opção cadastral "Trata Campo – Compensação":

Se a opção for "NÃO", o conteúdo do campo Compensação será desconsiderado e o pagamento será processado considerando o parâmetro de valor:

- Valor do pagamento igual ou maior que R$ 5.000,00 – transmissão de TED;
- Valor do pagamento menor que R$ 5.000,00 – transmissão de DOC.

Se a opção cadastral for "SIM", o conteúdo do campo Compensação será considerado para a

efetivação do pagamento de DOC (valor menor que R$ 5.000,00) e de TED (valor a partir do valor mínimo definido pela Febraban); sendo que o pagamento será rejeitado quando:

- O Código de Compensação for Inválido ou não informado;
- O conteúdo do campo Compensação for "018" e o valor do pagamento for menor do que o valor mínimo definido pela Febraban para envio de TED;
- A informação do campo Compensação for "700" e o valor do pagamento for igual ou superior a R$ 5.000,00.

No caso do módulo de CPG do Connect Bank, como é sempre obrigatório a escolher se a transferência é uma TED ou um DOC, sempre será obedecido a opção escolhida na tela do Connect Bank independente da opção cadastral do contrato CPG.

Compromisso com valor acima do valor mínimo definido pela Febraban e recebido com a identificação de "TED" após às 15h30min (horário de Brasília), e tendo a opção cadastral de **"Prorrogação de TED para D+1"** será agendado para o dia útil seguinte, não havendo a referida opção cadastral o compormisso será rejeitado exceto quando a opção cadastral "**Transforma TED em DOC"** estiver parametrizada no Contas a Pagar.

Compromisso com valor entre o valor mínimo definido pela Febraban para envio de TED a R$ 4.999,99 e recebido com a identificação de "TED" após às 15h30min (horário de Brasília), e tendo a opção cadastral de "**Transforma TED em DOC"** será agendado como DOC, não havendo a referida opção cadastral o compromisso será rejeitado, exceto quando a opção cadastral "**Prorrogação de TED para D+1"** estiver parametrizada no Contas a Pagar.

O) IDENTIFICAÇÃO CONTRIBUINTE / CÓDIGO DO PAGAMENTO:

Nr. Identificação do Contribuinte - Identifica o número do contribuinte junto ao INSS.
Pode conter uma das seguintes informações: "CNPJ", "CEI", "NIT", "PIS", "PASEP", "Número do Título de Cobrança", "DEBCAD", "Referência" ou "Número do Benefício".

Código do Pagamento - Indica o número da receita do INSS referente ao pagamento a ser efetuado. Deverá ser preenchida conforme tabela fornecida pelo INSS e estar vinculada à identificação do contribuinte.

P) PAGADOR EFETIVO:

Para indicar o nome do contribuinte que esta realizando o pagamento efetivo do compromisso, caso não seja o próprio cliente conveniado.

Para empresa que operar com o produto HSM-HSBC Suppliers Management, (Registro 3 Segmento "A" deixar em branco) com liquidação de títulos com código de barras (Segmento "J"), a empresa deverá neste campo, nas posições 203 a 214, o número da nota fiscal do fornecedor (seu número do título), com zeros a esquerda quando inferior a 12 posições. Exemplo: nr. da nota fiscal=14567; preenchimento do campo nas posições 203 a 214=000000014567; demais posições 215 a 222=brancos.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

Q) NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO FAVORECIDO/SACADO/SACADOR:

Para indicar a inscrição CPF/CNPJ do cliente favorecido, devendo, esta informação ser obrigatoriamente tratada para quando de pagamentos a serem realizados através de "TED", "DOC", "Crédito Administrativo" ou "Liquidação Títulos Outros Bancos" (para esse último somente para títulos acima ou igual a 250K, sendo obrigatória também a informação da inscrição do Sacado e do Sacador. No caso da inscrição do Sacador somente se o título foi negociado e possuir a referida informação, senão deixar o campo zerado ou em branco)

Para empresa que operar com o produto HSM-HSBC Suppliers Management, com pagamento através de DOC/TED e crédito em conta corrente HSBC, deverá informar obrigatoriamente neste campo o CPF/CNPJ do favorecido.

R) CÓDIGO ATRIBUÍDO AO SACADO:

Para empresa que operar com o produto HSM-HSBC Suppliers Management, com liquidação de títulos com código de barras, deverá informar neste campo, nas posições 183 a 196, o CNPJ completo do favorecido (sem pontos, barra e hífen) OU nas posições 183 a 193 o CPF do favorecido (sem pontos e hífen).
Exemplos:
1) Nr. do CNPJ 98.765.432/0055-33; preenchimento do campo nas posições 183 a 196=98765432005533; demais posições 197 a 202=brancos.
2) Nr. do CPF 987.654.321-33; preenchimento do campo nas posições 183 a 193=98765432133; demais posições 194 a 202=brancos.

S) INFORMAÇÃO 2:

Para empresa que operar com o produto HSM-HSBC Suppliers Management, deverá informar neste campo, nas posições 178 a 189, o número da nota fiscal do fornecedor (seu número do título), com zeros a esquerda quando inferior a 12 posições.
Exemplo: nr. da nota fiscal=14567; preenchimento do campo nas posições 178 a 189=000000014567; demais posições 190 a 217=brancos.

T) CÓDIGO FINALIDADE DE DOC/TED:

Permite indicar a finalidade complementar ao compromisso agendado para pagamento.

Tratando-se de envio através de DOC deverá informar neste campo, posições "218 a 219", o código conforme tabela padrão Febraban para DOC (ver item "22 - Tabela DOC" deste documento).

Obs.: Para repasse para conta do Favorecido em conta Poupança a finalidade

complementar deverá ser o código “11”.

Tratando-se de envio através de TED deverá informar os seguintes campos:

1. nas posições “220 a 224”: informar o código de finalidade TED de acordo com a tabela padrão Febraban para TED (através do site BACEN - www.bcb.gov.br, Sistema de Pagamento s Brasileiro, Transferência de Arquivos, Dicionários de Domínios) e,
2. nas posições “218 a 219”: para indicar o tipo de conta do favorecido através das siglas “CC” quando for Conta Corrente ou “PP” quando for Conta Poupança.

Obs.: O preenchimento dos campos quando o código for inferior ao número de posições do campo, deve ser preenchido com zeros a esquerda.

Nota: No caso do módulo Contas a Pagar no Connect Bank e Software CPAGAR terão as tabelas de finalidades disponíveis para escolha de acordo com a forma de lançamento (TED ou DOC).

1) LOTE:

Identifica um lote de Serviço.

Seqüencial e não deverá ser repetido dentro do arquivo. As numerações 0000 e 9999 são exclusivas para o Header e o Trailer do Arquivo, respectivamente.

2) REGISTRO:

Identifica o tipo do Registro.

Ver item "Composição do Arquivo" (Registros - "0", "1", "3", "5" e "9").

3) TIPO DA OPERAÇÃO:

Indica a operação que deverá ser realizada com os registros Detalhes do Lote.

Deve constar apenas "C" (Lançamento a Crédito).

4) TIPO DO SERVIÇO / TIPO DO PAGAMENTO:

Indica o tipo de serviço / Pagamento que o lote contém:

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

Pagamentos Diversos:
01 - Cobrança (Liquidação de Títulos HSBC, Liquidação de Títulos em outros bancos, Liberação de pagamento Título HSBC via Nota Fiscal ou Número Bancário HSBC e/ou pagamento de parcelas "Cobrança Não Registrada HSBC").
10 - Pagamento Dividendos
11 - Venda de Ações
20 - Pagamento Fornecedores
22 - Pagamento de Contas,Tributos e Impostos barras e DARF/DARF Simples campo a campo
34 - Pagamento Empréstimos
36 - Pagamento de Comissões
40 - Pagamento Lojistas
50 - Transferência de Titularidade
60 - Pagamento Despesa Viajante em Trânsito
61 - Pagamento Adiantamento/Acerto despesa de Viagens
62 - Reembolso de Despesa
70 - Pagamento Autorizado
90 - Pagamento Benefícios (Complementação Aposentadoria/Pensão)
91 - Pagamento Assistência Medica/Odontológica
92 - Pagamento PIS/PASEP
95 - Pagamento da Guia da Previdência Social

Pagamentos Salários:
30 - Pagamento Salários
31 - Pagamento Adiantamento de Salário
32 - Pagamento Décimo Terceiro
33 - Pagamento de Férias
39 - Pagamento Aposentadoria/Outras.

5) FORMA DE LANÇAMENTO:

Indica a forma de lançamento para o compromisso. Poderá conter em um lote várias formas de lançamento, de acordo com o segmento:

01 - Crédito em Conta Corrente
(***** Banco 399, Ag. e Conta Corrente pertencente ao HSBC- Reg. "A")
02 - Crédito Administrativo
(***** Banco 399, Ag. pertencente ao HSBC e conta zerada - Registro "A")
03 - Documento de Crédito – DOC/TED
(***** Banco dif. de 399, Ag. e Conta pertencente aquele Banco - Registro "A")
05 - Crédito em Conta Poupança - HSBC
(***** Banco 399, Ag. zerada e a Conta de Poupança - Registro "A")
11 – Pagamento de Contas, Tributos e Impostos com código de Barras
(Banco 399, Ag. e conta corrente zeradas e Tipo Serviço = "22" - Registro "O")
16 - Darf campo a campo (Documento de Arrecadação da Receita Federal)
(Banco 399, Ag. e conta corrente zeradas e Tipo Serviço = "22" - Registro "N")
18 - Darf Simples campo a campo (Docto de Arrec. Rec. Fed. p/ empr. optantes pelo Simples)
(Banco 399, Ag. e conta corrente zeradas e Tipo Serviço = "22" - Registro "N")
30 - Liquidação de Títulos em carteira de Cobrança no HSBC
(***** Banco 399, Ag. e Conta zerada e Tipo Serviço = "01" – Registros "J ou K")

31 - Liquidação de Títulos em carteira em outros Bancos
(***** Banco dif. de 399, Ag. e cta corrente do Banco e Tipo Serv. = "01" - Regs. "J ou K")
32 - Liberação de Títulos HSBC (Nota Fiscal, Nr Bancário ou Instrução)
(***** Banco 399, Ag. e conta corrente zerada e Tipo Serviço = "01" - Registro "K")
Obs.: Verificar instruções no item "12 – Movimento" deste módulo para desbloqueio.
33 – Liquid. Parcelas Cobrança Não Registrada (Sistema Cobrança Não Registrada HSBC).
(***** Banco 399, Ag. e conta corrente zeradas e Tipo Serviço = "01" - Registro "A")
34 – GPS campo a campo (Guia da Previdência Social)
(Banco 399, Ag. e conta corrente zeradas e Tipo Serviço = "95" - Registro "A")

(*)- Utilização pelo HSBC para identificar a Forma de Lançamento, independente se constar no campo "Forma de Lançamento" a descrição correta, exceto para as formas de lançamento "32" e "33" que deverão ser identificadas corretamente, pois a ausência das mesmas acarretará na execução de outro procedimento de liberação de crédito ao favorecido e não o desbloqueio ou liquidação de parcelas "Cobrança Não Registrada HSBC".

6) EMPRESA:

Identificação da Empresa no Banco:

Inscrição: Tipo e Número (CPF ou CNPJ):
O CPF/CNPJ informado será consistido junto ao Cadastro de Clientes do Banco, caso haja diversidade, o Sistema recusará o movimento.

Convênio/Contrato: Código do Convênio/Número do Contrato da Empresa fornecido pelo Banco (obrigatório).

Obs.: A identificação da Empresa no registro Header de Arquivo será o número do Contrato.

A identificação da Empresa no Registro Header de Lote deverá ser a mesma do Header de Arquivo (Número do Contrato).

7) CONVÊNIO:

Identifica a empresa conveniada ao "Sistema Contas a Pagar HSBC" para os tipos de serviços.

Identificação fornecida pelo HSBC (Número do Contrato).

Campos "Agência da Conta", "Nr. da Conta Corrente" e "Dig. Verificador Conta", deverão ser preenchidos com os dados da conta movimento do cliente CPG.

8) CONTA CORRENTE:

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

Os campos “Agência da Conta”, “Nr. da Conta Corrente” e “Dig. Verificador Conta” do item Empresa dos registros de remessa, deverão ser preenchidos com os dados da conta movimento do cliente CPG.

Para crédito ao favorecido diretamente na **Conta Corrente Movimento** ou **Conta Salário** do mesmo em agências HSBC deverá a empresa conveniada informar corretamente o número do HSBC e o número da conta do favorecido. A conta corrente do HSBC (movimento ou Salário) é composta por 11 (onze) posições numéricas dispostas da seguinte maneira:
"01 a 04" - Código da Agência
"05 a 10" - Código da Conta
"11 a 11" - Dígito Verificador Módulo 11.

Para informação do Código da Agência mantenedora da Conta, do Número da Conta e do seu DV (Dígito Verificador) proceder conforme exposto abaixo:

A) Para crédito ao favorecido diretamente na **Conta Movimento** do mesmo, em agências HSBC, deverá a empresa conveniada informar corretamente o número da conta do favorecido.

- Se Correntista HSBC - Conta Movimento: (Ex.- 0007-83357-44)
“Exclusivo para lançamento de crédito para compromissos relativos a Pagamento Diversos.”

Campo do Registro	Conteúdo a preencher
Agência da Conta	00007
D.V. da Agência	branco
Nr. Conta Corrente	000007833574 ou 000000833574
D.V. da Conta	4
D.V. Ag./Conta	branco

- Se Correntista HSBC – Conta Salário: (Ex.- 1996-40134.96)
“Exclusivo para lançamento de crédito para compromissos relativos a Pagamento de Salários.”

Campo do Registro	Conteúdo a preencher
Agência da Conta	01996
D.V. da Agência	branco
Nr. Conta Corrente	001996401349 ou 000000401349
D.V. da Conta	6
D.V. Ag./Conta	branco

O campo "Agência" deverá estar preenchido com as quatro posições do código da agência sem o dígito verificador, tanto para Conta Corrente Movimento HSBC quanto Conta Salário HSBC.

B) Para crédito ao favorecido diretamente na **Conta de Poupança** do mesmo, em agências HSBC, deverá a empresa conveniada informar corretamente o número da conta de poupança do favorecido no campo "Conta Corrente" do arquivo deixando o campo "Agência" zerada. A conta poupança é composta por 11 (onze) posições numéricas.

- Se Correntista HSBC Poupança (Ex.- 0183-40802.71)

"Exclusivo para lançamento de crédito para compromissos relativos a Pagamento Diversos."

Campo do Registro	Conteúdo a preencher
Agência da Conta	00000
D.V. da Agência	branco
Nr. Conta Corrente	000183408027
D.V. da Conta	1
D.V. Ag./Conta	branco

C) Para crédito ao favorecido diretamente na Conta Corrente Movimento do mesmo em agências de outras Instituições Financeiras deverá a empresa conveniada informar corretamente o número do referido Banco e o número da conta do favorecido.

- Se correntista de outro banco : (Ex.- 2025-61715-6 Bradesco)
"Exclusivo para lançamento de crédito para compromissos relativos a Pagamento Diversos."

Campo do Registro	Conteúdo a preencher
Agência da Conta	02025
D.V. da Agência	branco
Nr. Conta Corrente	000000061715
D.V. da Conta	6
D.V. Ag./Conta	branco

Obs.1: Para bancos que não possuam DV na conta, ou seja , não há validação de Dígito Verificador, deverá a informação da conta ser preenchida unificando os campos "Nr. da Conta" + "D.V. da Conta" devendo a última posição da conta constar no campo "D.V da conta" com alinhamento da direita para esquerda e zeros à esquerda para completar o campo;
Obs.2: O Banco do Brasil possui, para algumas contas, Digito Verificador alfa devendo essa informação estar preenchida no campo "D.V. da Conta". Havendo outro banco com a mesma característica de DV alfa tratar a informação desta mesma forma;
Obs.3: Sempre certificar com o favorecido ou banco credor qual a forma correta de preenchimento da Conta para crédito via compensação, pois poderá haver critérios diferentes no preenchimento ou na informação da conta credora, podendo ocasionar a rejeição do DOC ou da TED.
Obs.4: Ver item "T - Código Finalidade DOC/TED" deste documento para observar tratamento da informação do tipo de conta.

D) Para crédito a favorecido Não Correntista (sem Conta Corrente em Instituição Financeira) deverá a empresa conveniada informar o código de uma agência HSBC para receber o crédito para disponibilização ao Favorecido. Esse procedimento está caracterizado no HSBC como sendo um **Crédito Administrativo/Ordem de Pagamento** ao favorecido, devendo ser procedido conforme abaixo:

- Se não correntista de instituição financeira (Créd. Administrativo/Ordem de Pagamento)
"Exclusivo para lançamento de crédito para compromissos relativos a Pagamento Diversos."
Para crédito a favorecido Não Correntista (sem Conta Corrente em Instituição Financeira) deverá a empresa conveniada informar o código de uma agência HSBC para receber o crédito para disponibilização ao Favorecido. Esse procedimento está caracterizado no HSBC como sendo um Crédito Administrativo/Ordem de Pagamento ao favorecido, devendo ser procedido

conforme abaixo:

Campo do Registro	Conteúdo a preencher
Agência da Conta	Código da Agência HSBC Favorecida
Filler	branco
Nr. Conta Corrente	000000000000 (zerada)
D.V. da Conta	0 (zerado)
D.V. Ag./Conta	branco

Do preenchimento da Agência HSBC do Credor/Favorecido:

Para crédito ao favorecido não correntista HSBC (Crédito Administrativo/Ordem de Pagamento) o campo "Agência" deverá estar preenchido com as quatro posições do código da agência sem o dígito verificador.

E) Para Liquidação de Títulos deverá ser mencionado os dados da conta do cliente favorecido (cedente do título) seguindo as mesmas características acima de um correntista de outro banco.

9) LAYOUT:

Identifica o Número da Versão do Layout, composto de:
Versão = 2 dígitos
Release = 1 dígito

Obs.- Somente poderá ser modificada quando houver alterações no Header/Trailer de arquivo e desde que aprovadas pelo CNAB.
Versão do Layout a ser informada "02.0".

10) NÚMERO REGISTRO DETALHE:

Número de seqüência do registro no lote inicializado sempre em 00001.

11) CÓDIGO DE SEGMENTO:

Ver item "Composição do Arquivo" ("A”, “B", “D”, "J", "K“, “L", “N”, “O” e “W” (remessa) ou "A”, “B", “D”, "J", "K“, “L", “N, “O” e “Z” (retorno)).

12) MOVIMENTO:

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

TIPO: Indica o tipo de movimentação a que o detalhe se destina:

0 - Inclusão do compromisso.
5 - Inclusão com Bloqueio (Exclusivo para clientes que possuem o "Connect Bank HSBC" ou Agendamento Automático).
7 - Título Cobrança HSBC com Alteração (exclusivo para o processo de Agendamento Automático HSBC e somente para arquivo retorno).
9 - Exclusão do compromisso incluído anteriormente.
Obs.: Não há exclusão de compromisso através do Registro "J" somente através do Registro "K"

CÓDIGO: Indica a movimentação a ser efetuada, conforme tabela:

00 - Inclusão do registro detalhe.
55 - Inclusão com Bloqueio (Exclusivo para clientes que possuem o "Connect Bank HSBC ", ou Agendamento Automático)
77 - Título Cobrança HSBC com alteração (exclusivo para o processo de Agendamento Automático HSBC e somente para arquivo retorno).
99 - Exclusão do compromisso incluído anteriormente.

Obs. 1: Não há exclusão via Registro "J" somente via Registro "K"
Obs. 2: Tratando-se de Desbloqueio de Títulos Cobrança Registrada HSBC com a Forma de Lançamento = "**32**" fixar com Tipo = "2" e Código = "22" (desbloqueio), ou seja, no arquivo Retorno (HSBC ao Cliente) será informado o movimento "555" ou "777", e se o cliente for liberar o pagamento deverá reaproveitar o mesmo arquivo e alterar para "222" o Tipo e o Código de Movimento daqueles títulos a serem pagos.
Obs. 3: O código "777" somente ocorrerá para os títulos já agendados e será bloqueado novamente caso tenha sido liberado.

Compromisso não desbloqueado após 35 dias úteis da data do vencimento do título será deletado automaticamente.

Pagamento via Registro "3" Segmento "J" somente deverá ser utilizado para inclusão do pagamento. Exclusões de compromissos deverão ser solicitados através do, segmento K informando no campo "Número do Documento" o número criado pelo "Sistema Contas a Pagar HSBC" que é informado no arquivo Retorno quando do retorno da consistência do Segmento "J".

13) MOEDA:

R$ - Real
USD - Dólar Americano Comercial
UST - Dólar Americano Turismo
UFD - Ufir diária
IGN - IGP-M/93
IGM - Índice Geral de Preços de Mercado (IGPM)
IDT - Índice Diário da Taxa Referencial (IDTR - Seguros)

Obs.: As moedas com exceção do Real são exclusivas para o Tipo de Serviço "01" (Liquidação de Títulos).

Em se tratando de captura de dados por leitura do barras ou linha digitável sobre boletos do cobrança, a moeda a ser utilizada será sempre Real, ou seja, independente da informação do barras ou linha digitável, deverá o valor a ser pago sempre ser convertido para Real, sem alteração dos dados do barras ou linha digitável.

Para barras ou linha digitável sobre boletos de cobrança o código "9" na quarta posição é referente a moeda “Real” e diferente deste será considerado variável.

14) OCORRÊNCIAS

Campo utilizado no Retorno, para informação das ocorrências detectadas no processamento do arquivo Remessa enviado pela empresa.

00 - Crédito Efetuado
Compromisso efetivamente pago/liquidado.
Obs.: Compromissos a serem pagos/liquidados a favorecidos de outros Bancos terá o valor e as informações liberadas via compensação, e no caso de irregularidade poderá ocorrer devoluções por motivos detectados pelo banco favorecido, neste caso, o referido compromisso será devolvido.

01 - Insuficiência de Fundos - Débito não efetuado
Seu pagamento não pode ser efetivado por não possuir saldo disponível suficiente em sua conta corrente.

02 - Cancelamento aceito
Compromisso agendado foi cancelado.

34 - Conta corrente de débito bloqueada
A conta corrente do cliente conveniado existente no cadastro do "Sistema Contas a Pagar HSBC" foi bloqueada por determinação do Banco Central. Verificar junto ao gerente de sua agência a situação da mesma para a devida regularização, portanto, ficamos impossibilitados de efetuar débito na sua Conta corrente e também de concretizar seus pagamentos, após regularização de sua conta favor remeter novamente seus pagamentos na forma habitual.

40 - Conta corrente/Poupança para crédito bloqueada
A conta de crédito informada encontra-se bloqueada por determinação do Banco Central, que impossibilita a efetivação do pagamento, até que o cliente correntista efetue a devida regularização da mesma junto à agência detentora da conta. Favor comunicar seu favorecido/funcionário para comparecer na agência HSBC para regularização da conta.

42 - Código de Barras inválido
Informado o código de barras não numérico, zerado ou DAC inválido.

51 - Data desconto inválida
Data de desconto informada está incorreta.

52 - Data desconto maior que data vencimento
Data de desconto informada é maior que a data do vencimento do título.

54 - Valor do desconto inválido
Valor do desconto informado está incorreto.

56 - Compromisso de Agendamento Automático incorreto
Desbloqueio de Título com dados incorretos sobre o compromisso agendado.

57 - Compromisso de Agendamento Automático já processado

Desbloqueio de título sobre compromisso já tratado anteriormente, o mesmo já encontra-se "cancelado", "pago" ou "devolvido", verifique o real status do mesmo via consulta no Connect Bank ou com seu gerente.

58 - Compromisso de Agendamento Automático não encontrado
Desbloqueio de título com dados de compromissos inexistente, confirmar dados.

59 - Compromisso de Agendamento Automático com valor inválido
Valor informado do título a ser desbloqueado está incorreto/inválido.

60 - Compromisso de Agendamento Automático com Data de vencimento inválida
Data de vencimento do título a ser desbloqueado está incorreta/inválida

61 - Número do Documento da parcela Cobrança Não Registrada HSBC inválido (Código do Cedente)
O código do cedente informado no campo Número do documento encontra-se incorreto, zerado, não numérico, em branco ou com o dígito verificador incorreto.

62 - Valor do Lançamento da parcela Cobrança Não Registrada HSBC inválido.
O valor do lançamento informado (valor a pagar) da parcela "Cobrança Não Registrada HSBC" está inválido, branco ou não numérico.

63 - Código do Documento da parcela Cobrança Não Registrada HSBC inválido.
O código do documento informado no campo "Finalidade" encontra-se incorreto, zerado, não numérico, em branco ou com os dígitos verificadores incorretos.

64 - Data do vencimento da parcela Cobrança Não Registrada HSBC inválida.
A data de vencimento informada encontra-se incorreta, não numérica ou em formato diferente de DDMMAAAA.

65 - Parcela "Cobrança Não Registrada HSBC" já cadastrada.
A parcela "Cobrança Não Registrada HSBC" informada já encontra-se cadastrada no Sistema para pagamento (duplicidade).

66 - Valor acima de R$- 999.999.999,99.
Compromisso não agendado (recusado) devido o valor ser acima de 1 (um) bilhão de Reais.

72 - Título Inativo
Título informado para ser liquidado não encontra-se mais pendente para pagamento, ou seja, está baixado, devolvido ou liquidado junto ao sistema de Cobrança Registrada HSBC.

73 - Título bloqueado pelo cedente
Título informado para ser liquidado encontra-se com instruções do cedente para não aceitar a liquidação do mesmo, favor contatar com o cedente.

74 - Título inexistente.
Título informado para ser liquidado não existe na base do Sistema de Cobrança Registrada HSBC. Confirmar dados.

75 - Cedente informado inexistente.
O cedente informado do referido título não existe na base do Sistema de Cobrança Registrada HSBC.

76 - CPF/CNPJ do credor divergente/Inválido.
Para o processo de "Transferência de Titularidade": O CPF/CNPJ do favorecido diverge do CPF/CNPJ do cliente conveniado. A transferência não será realizada.
Para o processo de validação/consistência do CPF/CNPJ do favorecido para realização de crédito em Conta Corrente no HSBC: CPF/CNPJ do favorecido diverge do CPF/CNPJ que consta no cadastro do HSBC. O agendamento/pagamento não foi efetuado.

77 - Agência e/ou CONTA CORRENTE encerrada.
O Banco favorecido devolveu o pagamento (DOC/TED) informando que a agência ou conta corrente do favorecido mencionada encontra-se encerrada. Verificar com o favorecido os dados novos ou corretos.

78 - Agência e/ou CONTA CORRENTE inválida/inexistente.
Para o processo de Transferência de valores via DOC/TED: O Banco favorecido devolveu

o pagamento (DOC/TED) informando que a agência ou conta corrente do favorecido mencionada é inválida. Verificar com o favorecido os dados corretos.
Para o processo de Liquidação de Títulos em carteira registrada no HSBC: Agência e/ou conta informada encontra-se incorreta (envio através do segmento "K") verificar os dados do cedente.

79 - Dados do Credor inválido.
Para o processo de Transferência de valores via DOC/TED: Refere-se a devolução pelo Banco do Brasil de um DOC/TED onde poderá apresentar erros em qualquer um dos dados do credor informado, ou seja, agência e/ou conta encerrada, conta inválida, incompatibilidade entre nome favorecido e a conta informada etc...
Para o processo de Transferência de valores por DOC ou Crédito Administrativo: O CPF/CNPJ do favorecido para emissão de DOC ou Crédito Administrativo encontra-se irregular (branco, zerado ou DV inválido). Providenciar regularização

80 - Motivo não esclarecido.
Trata-se de uma ocorrência retornada pelos Bancos favorecidos quando da devolução com um motivo inexistentes na tabela de conversão Banco do Brasil e/ou TecBan x Sistema de Contas a Pagar HSBC". Para mais detalhes haverá a necessidade de pesquisas junto ao Banco favorecido, favor contatar com seu gerente repassando-o esta ocorrência para avaliação pela unidade gestora junto ao banco favorecido.

81 - Processo indisponível no momento.
O processo solicitado encontra-se desativado temporariamente para motivos de acertos, mais informações queira contatar seu gerente.

83 - Tipo de Conta diferenciada.
Refere-se na informação do tipo da conta corrente existente entre os Bancos envolvidos pela transferência de Titularidade, ou seja, no cadastro do banco remetente ou pela informação do cliente o tipo de conta é "Individual" ou "Conjunta" e no banco recebedor encontra-se divergente, não havendo, então, o aceite da transferência do valor pelo banco recebedor/favorecido do crédito.

90 - Título Pago em duplicidade.
Título informado para quitação já encontra-se pago.

92 - Valor a pagar igual a zeros.
Valor a ser pago encontra-se irregular (zerado).

93 - Valor desconto maior que título.
Valor do desconto está maior do que encontra-se informado no título original e/ou maior que o valor nominal do título.

94 - Valor do título não confere.
Valor a ser pago não confere com o valor nominal ou real do título (ate R$- 0,99 de diferença maior/menor não haverá recusa).

95 - Título já baixado.
96 - Título já devolvido.
97 - Título já liquidado.
Título informado encontra-se com indicação de baixado, devolvido ou já liquidado junto ao Sistema de Cobrança HSBC, acertar diretamente com o cedente do título.

AA - Controle Inválido.
Trata-se de movimento processado com Data e Hora de Gravação de outro movimento já processado pelo Sistema (Arquivo duplicado).

AC - Tipo de Serviço inválido.
Código do tipo serviço diferente dos utilizados, ou tipo de serviço incompatível à forma de pagamento.

AG - Agência/Conta Corrente/DV inválido.
O Banco favorecido devolveu o pagamento (DOC) informando que a agência ou conta corrente do favorecido mencionada encontra-se encerrada ou incorreta, verificar com o favorecido os dados corretos e recomandar o pagamento.

AJ - Tipo de movimento inválido.
Indicativo de operação não pode ser diferente de "0" ou "9", ou foi solicitado o Cancelamento de um compromisso já pago.

AM - Banco, Agência do favorecido inválida.
Código do Banco e/ou da agência está incorreto, não numérico, zerado ou agência encerrada.

AN - Conta Corrente do favorecido inválida.
Número da Conta Corrente (Movimento ou Salário) deve ser totalmente numérico (exceto se dígito verificador for alfanumérico), e maior que zeros.
Ver item "8 – Conta Corrente, deste módulo (Notas – Informações Complementares).

AO - Nome favorecido não informado.
Nome do credor/favorecido está totalmente em branco e o mesmo é obrigatório para esse pagamento.

AP - Data lançamento inválida.
Pode ser um dos seguintes motivos:
O campo Data (vencimento, lançamento, emissão ou processamento) está zerado, em branco, fora do padrão (DDMMAAAA) ou não numérico;
A data informada é inferior a data base (data da leitura/processamento do arquivo), ou é igual a data base para pagamento via "Crédito Administrativo";
A solicitação para cancelamento do compromisso a ser pago está fora do prazo limite;
A data de desconto informada está incorreta ou maior que a data do vencimento do título;
O horário do agendamento/liberação do compromisso ultrapassou o horário limite para efetuar consulta de saldo em sua conta corrente para pagamento do compromisso.
O horário de inclusão ou liberação da TED ou Titulos de Outros Bancos 250K ultrapassou o horário limite para envio.
O pagamento de contas, tributos e impostos não pode ser realizado por não ser permitido seu recebimento para esta data. Deverá contatar com o emissor da fatura para nova emissão.
Para qualquer uma das ocorrências o compromisso deverá ser incluído novamente, porém, com a devida regularização.

AQ - Tipo ou Quantidade da Moeda inválido.
Código do tipo de moeda diferente das utilizadas e/ou quantidade de moeda não numérica ou zerada.

AR - Valor do lançamento inválido.
O valor encontra-se inválido, não numérico, zerado ou maior que o valor do título (campos de valores envolvidos nesta consistência: valor de lançamento/pagamento, valor nominal do título, valor do abatimento ou valor do desconto).
No caso de pagamento da Guia da Previdência Social - GPS, os valores envolvidos poderão ser: valor de outras entidades, valor de multa e juros ou valor total.

AT - Tipo/Número de Inscrição do favorecido inválido
O CNPJ/CPF do favorecido diverge do CNPJ/CPF do cliente conveniado. A transferência não será realizada.

AU - Logradouro do favorecido não informado (agência)
Compromisso com o agendamento a ser confirmado, devido a agência credora informada não estar cadastrada na Tabela de Bancos do Contas a Pagar.
Havendo o cadastramento em tempo hábil, o compromisso será agendado e retornado com o código "BD", caso contrário o compromisso será recusado e retornado com o código "AM".

AZ - Código Banco depositário inválido.
Código do Banco favorecido encontra-se inválido, não numérico ou zerado, ou diferente de "399" (HSBC) quando para liquidação de títulos em carteira no HSBC.

BB - Seu número inválido.

Número do documento fornecido encontra-se irregular, zerado ou em branco, ou solicitado cancelamento de um compromisso que não está cadastrado no "Sistema Contas a Pagar HSBC" (compromisso inexistente), ou a inclusão de um compromisso que já encontra-se cadastrado no "Sistema Contas a Pagar HSBC" (compromisso em duplicidade).

BC - Nosso número inválido.

O Nosso Número identificado para quitação de títulos encontra-se irregular, ou seja as onze posições destinadas a informação deste número estão em branco ou zeradas, ou o dígito verificador do número do documento não confere quando título em carteira HSBC (ver item processo de validação do Número Bancário).

BD - Confirmação pagamento agendado.

Compromisso aceito no processamento e devidamente cadastrado no "Sistema Contas a Pagar HSBC" para efetivação/liberação do pagamento ao favorecido.

BG - Pagamento não permitido neste canal

O referido pagamento não possui autorização para ser realizado através do “Sistema de Contas a Pagar HSBC”, contate seu gerente para verificar qual o canal disponível para quitação deste pagamento.

BN - Contrato sem opção outra Camara

Código de compensação inválido ou não informado. Ver orientação no item “N – Câmara de Compensação”, das “Notas/Informações Complementares”.

BO - Banco não esta operando C/TED.

Banco não esta operando para repasse através de “TED” , favor verificar com seu gerente outro meio para pagamento.

BP - Conta Pendente / Paralisada.

Conta Corrente (Movimento ou Salário) em processo de abertura ou paralisada sem movimentação. Certificar com o favorecido o número da conta.

CB - Código moeda inválido - barras

O código da moeda constante no código de barras para arrecadação/recebimentos se apresenta inválido, não permitindo o agendamento para pagamento do compromisso, contate o emissor da fatura.

CC - Código dígito verificador inválido - barras

O código de barras apresenta-se inválido no cálculo dos DV’s (Dígito Verificador) em relação ao padrão desse para arrecadação/recebimentos de guias de tributos federais, tributos estaduais, tributos municipais e contas de consumo. Favor contatar com o emissor da fatura.

CD - Valor do barras divergente

O código de barras apresenta divergências em relação ao valor constante no barras com o determinado pela empresa credora para recebimento da referida guia. Favor contatar com o emissor da fatura.

CE - Área livre inválida - barras

O código de barras apresenta-se inválido (dados divergentes) em relação ao padrão estabelecido para arrecadação/recebimentos de guias de tributos federais, tributos estaduais, tributos municipais e contas de consumo definido pela empresa credora. Favor contatar com o emissor da fatura.

CP - Valor do INSS inválido.

O valor encontra-se inválido, não numérico ou zerado.

CQ - Código de pagamento de Guia da Previdência Social inválido.

O código encontra-se inválido, não numérico ou zerado.

CR - Competência inválida.

O período competência informado encontra-se incorreto, não numérico, em formato diferente de MMAAAA, zerado, mês maior que "12", mês igual a "0" ou ano menor que "1940".

CS - Identificação do contribuinte inválida.

A identificação do contribuinte (CNPJ) encontra-se inválida, não numérica ou zerada.

CT - Outros erros.

Refere-se de uma ocorrência tratada pelo INSS para inconsistência de demais dados da guia. Para mais detalhes haverá a necessidade de pesquisa da referida guia junto ao INSS, favor contatar com seu gerente repassando-o esta ocorrência para avaliação pela unidade gestora junto ao INSS.

DA - Código da Receita Inválido/Incorreto.

O Código da Receita encontra-se inválido, não numérico ou zerado.

DC - Número Referência Inválido/Incorreto.

O Número Referência encontra-se inválido, não numérico ou zerado.

DE - Valor Receita Bruta Inválido/Incorreto.

O Valor Receita Bruta encontra-se inválido, não numérico ou zerado.

DG - Percentual Informado Inválido/Incorreto.

O Percentual encontra-se inválido, não numérico ou zerado.

HA - Lote não Aceito.

Trata-se de movimento já processado pelo "Sistema Contas a Pagar HSBC" (Duplicado), ou com Registro/Segmento incorreto.

HB - CPF/CNPJ do originador diverge do cadastrado.

O Número de Inscrição da Empresa (CPF/CNPJ), informado no arquivo remessa, difere do Cadastro de Clientes do Banco, ou

O Número de Inscrição da Empresa (CPF/CNPJ), informado no arquivo remessa (registro J-52) encontra-se incorreto, ou

O Número de Inscrição do Favorecido/Cedente (CPF/CNPJ), informado no arquivo remessa (registro J-52) encontra incorreto ou em branco.

HC - Convênio com a empresa inexistente/inválido para o contrato.

O contrato foi suspenso automaticamente pelo Sistema, devido ao prazo do contrato ter vencido ou por falta de movimentação a mais de 180 dias. Uma vez suspenso o contrato, será apresentada a ocorrência nas seguintes situações:

- No arquivo retorno de Confirmação de Pagamento: Devido a suspensão do contrato, todos os compromissos da agenda foram cancelados automaticamente.
- No arquivo retorno de Consistência: Devido a suspensão do contrato todos os compromissos a serem incluídos no Sistema serão recusados.

A regularização do status do contrato deverá ser negociada com o gerente de sua conta, antes de qualquer novo agendamento/remessa de compromissos.

Todos os compromissos cancelados pelo Sistema se for optado pelo cliente nova inclusão, deverão obedecer os critérios do item "Compromissos", para se evitar recusas por duplicidade, já os compromissos recusados poderão ser recomandados normalmente com a mesma numeração de quando da rejeição.

HD - Conta corrente/Poupança para crédito bloqueada.

A conta de crédito informada por V.Sa. em seu arquivo encontra-se bloqueada por determinação do Banco Central, que impossibilita a efetivação do pagamento até o cliente correntista efetuar a devida regularização da mesma junto a agência detentora da conta. Pedimos por gentileza que comunique seu favorecido/funcionário a comparecer na agência HSBC para regularização da conta.

HE - Tipo de pagamento não permitido para o contrato.

Significa que o seu contrato não está habilitado para efetuar o tipo de pagamento indicado ou encontra-se cancelado.

Contrato não habilitado, refere-se a questão do valor limite estar cadastrado com zeros, fazendo com que o Sistema não trate os pagamentos inseridos dentro daquela modalidade. Contatar seu gerente.

HF - Valor compromisso excede valor limite diário.

Seu pagamento não pode ser efetivado, devido ao valor exceder o limite diário cadastrado, o mesmo encontra-se bloqueado no Sistema. Poderá ser desbloqueado para

pagamento em outra data, via Connect Bank, ou cancelado para futura inclusão de novo compromisso, porém obedecendo os critérios de duplicidade.

HJ - Sem Convênio com Empresa Credora.
Pagamento agendado pertence a empresa credora não conveniada com o HSBC para recebimento. Contatar seu gerente.

HK - Código Remessa / Retorno Inválido.
Significa que o arquivo remessa recebido pelo HSBC de sua empresa encontra-se com aindicação do código de arquivo remessa incorreto, favor corrigir e reenviar o arquivo.

O1 - OP Pendente.
Crédito Administrativo/Ordem de Pagamento ainda pendente de resgate pelo favorecido.

O2 - OP Resgatada.
Crédito Administrativo/Ordem de Pagamento já resgatada pelo favorecido.

O3 - OP Estornada.
Crédito Administrativo/Ordem de Pagamento, que em função do prazo de permanência para pagamento (definido em cadastro) ter findado e o resgate pelo favorecido não ocorreu, a OP está sendo estornada (retornada) para a conta corrente do cliente CPG.

OH - Contrato cancelado.
Contrato cancelado para qualquer forma de operação no “Sistema Contas a Pagar HSBC”.

YW - Problemas operacionais.
A agência detentora de sua conta corrente encontra-se sem comunicação com os computadores centrais. Diante disto, não foi possível verificar o saldo em sua conta corrente, consequentemente não efetuamos o pagamento.

15) CÓDIGO DA RECEITA DO TRIBUTO:

Considerando que o Número do Receita é numérico e o referido campo é alfanumérico, a informação do Código da Receita do Tributo deverá ser informado da esquerda para a direita, deixando brancos nas duas últimas posições face o campo possuir seis posições.

16) INFORMAÇÕES:

Campo de uso livre pela empresa para fins de envio de mensagem de Marketing (informação 1) ou informação ao favorecido sobre o pagamento que está sendo efetuado (informação 2).

Estas mensagens constarão em Aviso de Pagamento emitido ao favorecido conforme opção do cliente conveniado.

Informação 1: Genérica. Quando informada constará em todos os avisos de Pagamentos originados dos detalhes desse lote (Header de lote), "Mensagens de Marketing".

Poderá gravar uma mensagem de Marketing por tipo de pagamento, limitado a cinco tipos de pagamentos.

No envio de uma nova mensagem para um tipo de pagamento já gravado, esta nova mensagem irá sobrepor a anterior.

No envio deste campo em branco, para um tipo de pagamento já gravado, o Sistema assumirá a mensagem anteriormente gravada.

Informação 2: Específica. Quando informada constará apenas naquele aviso ou documento identificado pelo detalhe (informada no Segmento A), para outras informações ou mensagens de instruções aos clientes favorecidos.

Esta mensagem não será gravada, ou seja, toda mensagem remetida será impressa da mesma forma enviada.

Aviso de Pagamento:

Opções para indicação da forma de emissão do aviso:
"0" - Não emite aviso de pagamento.
"5" - Emite o aviso de pagamento com base na informação de endereço do favorecido, a partir do cadastro do Banco.
"9" - Emite o aviso de pagamento com base na informação de endereço do favorecido, a partir do cadastro da empresa constante do Registro **"3" Segmento "B"**.

Nota: Para os tipos de serviços "01, 22, 30, 31, 32, 33 e 95" não serão emitidos avisos de pagamentos mesmo com solicitação da empresa, devido a existência de boletos de cobrança, folha de pagamento e Comprovantes de Pagamento.

Liquidação de Parcelas de Cobrança Não Registrada (Cobrança Não Registrada HSBC).

O cliente conveniado deverá utilizar-se, obrigatoriamente, do Registro "1" (Tipo de Serviço = "01" e Forma Lançamento = "33") e do Segmento **"A"**.

Posição		Descrição do campo
074 - 084	-	Código do Cedente no "Cobrança Não Registrada HSBC" (formato numérico)
085 - 089	-	Diferenciador de compromisso (formato alfanumérico)

Obs.: Havendo vários pagamentos para um mesmo cedente, independente da data de pagamento, deverá o cliente incluir um Diferenciador no "Número do Documento" para não recusar por duplicidade.

Observar instruções sobre prazos para repetição do "Número do Documento" no item "Características do Produto".
178 - 193 - Código do Documento (formato numérico)
Transcrever o código do documento constante do boleto.
194 - 201 - Data do vencimento (formato numérico DDMMAAAA)
Data do vencimento da parcela constante no boleto.
202 - 214 - Valor Original (formato numérico 013v99)
Valor Original da parcela constante no boleto.

Cobrança Cash:

Os clientes Contas a Pagar que utilizarem o produto Cobrança Cash deverão utilizar este campo "Informação2" para informar o número da nota fiscal a ser paga e o CNPJ do credor.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

Assim, o registro 3 - Segmento A, tanto para remessa quanto para retorno, deverá ser alterado da seguinte maneira:

Identificação	Identificação	178	179	2	-	S	Fixo "NF"
Nota Fiscal	Número Nota Fiscal	180	189	10	-	S*	Numérico
Favorecido	Nr. CNPJ Favorecido	190	203	14	-	S*	Numérico
Filler		204	240	37	-	-	brancos

* Só será obrigatório quando credor estiver cadastrado no Cobrança Cash.

Seguradoras:

O cliente CPG, do mercado SEGURADOR, quando da utilização da modalidade TED (Transferência Eletrônica Disponível), deverá informar nas posições 213-217 (05 posições), o código referente a operação realizada, de acordo com as mensagens específicas criadas pelo novo Sistema de Pagamentos Brasileiro – SPB:

00500- Restituição de Prêmios de Seguros
00501- Pagamento de Indenização de Sinistro de Seguros
00502- Pagamento de Prêmio de Co-Seguro
00503- Restituição de Prêmio de Co-Seguros
00504- Pagamento de Indenização de Sinistro de Co-Seguro
00505- Pagamento de Prêmio de Resseguro
00506- Restituição de Prêmio de Resseguro
00507- Pagamento de Indenização de Sinistro de Resseguro
00508- Restituição de Indenização de Prêmio de Resseguro
00509- Pagamento de Despesas com Sinistros
00510- Pagamento de Inspeções/Vistorias Prévias
00511- Pagamento de Resgate de Título da Capitalização
00512- Pagamento de Sorteio de Título de Capitalização
00513- Pagamento de Devolução de Mensalidade de Título de Capitalização
00514- Restituição de Contribuição de Plano Previdenciário
00515- Pagamento de Benefício Previdenciário de Pecúlio
00516- Pagamento de Benefício Previdenciário de Pensão
00517- Pagamento de Benefício Previdenciário de Aposentadoria
00518- Pagamento de Resgate Previdenciário
00519- Pagamento de Comissão de Corretagem
00520- Pagamento de transferência/Portabilidade de Reserva de Seguro / Previdência
99999- Outros

HSM- HSBC Suppliers Management:

Empresa que operar com o produto HSM-HSBC Suppliers Management, deverá informar nas posições 178 a 189, o número da nota fiscal do fornecedor (seu número do título), com zeros a esquerda quando inferior a 12 posições.
Exemplo: nr. da nota fiscal=14567; preenchimento do campo nas posições 178 a 189=000000014567; demais posições 190 a 217=brancos.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

17) SEQUÊNCIA:

Para controle do cliente conveniado na remessa do arquivo, o HSBC não controla este seqüencial e no retorno do arquivo será sempre "000001" independente da quantidade de arquivos recebidos.

18) COMPLEMENTO DE REGISTRO:

Número seqüencial do registro de informações complementares do tributo, podendo ser de “0” a “9”. Utilizado para ordenação quando de mais de uma informação complementar ao tributo que está sendo pago. Poderá ser enviado até 10 segmentos “W” para um segmento “N”.

19) TIPO DE INFORMAÇÃO:

Identifica a forma de utilização dos dados contidos nos campos de Informação 1 e 2, a saber:
‘1’ = Será de uso exclusivo da empresa, não sendo tratado no Contas a Pagar do HSBC, portanto, sem retorno da informação, pois não há retorno do segmento “W”.
‘2’ = Será considerado apenas para emissão junto ao comprovante de pagamento, sendo os dados informados nestes registros impressos no documento na mesma ordem informada, considerando também a ordenação do campo Complemento de Registro. Para cada campo de informação haverá uma linha de detalhe impressa.

20) CÓDIGO DE BARRAS PARA PAGAMENTO DE CONTAS, TRIBUTOS E IMPOSTOS:

Refere-se ao código de barras capturado por leitora ótica (informação na parte inferior da guia), ,também está com representação numérica constante nos boxes localizados na parte superior do código de barras (Linha Digitável), atentar para a checagem do dígito verificador dos campos, e converter para código de barras.

A Febraban para aperfeiçoamento no processamento de guias de Arrecadação (Pagamento de Contas, Tributos e Impostos) com Código de Barras, desenvolveu a padronização para utilização do Código de Barras, abaixo estão descritos as posições do barras e respectivos dados de uma guia de arrecadação.

Conteúdo do Código de Barras nos Documentos

Lay Out

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

POSIÇÃO	TAMANHO	CONTEÚDO
01 – 01	1	Identificação do Produto: Fixo “8” - Arrecadação
02 – 02	1	Identificação do Segmento: “1” Prefeituras “2” Saneamento “3” Energia Elétrica / Gás “4” Telecomunicações “5” Órgão Governamentais (Estadual e Federal) “6” Carnes e Assemelhados ou demais Empresas / Órgãos que serão identificadas através do CNPJ. “7” Multas de trânsito
03 – 03	1	Identificação do valor real ou referência: “6 ou 8” Moeda Real “7 ou 9” Moeda Variável
04 – 04	1	Dígito verificador geral do barras.
05 – 15	11	Valor.
16 – 19	4	Identificação da Empresa/Órgão: Número do convênio da empresa junto a Febraban.
20 – 44	25	Campo livre de utilização da Empresa/Órgão.

21) INDICADOR DDA:

Identificação “**S**” (= Sim), se o título de cobrança comandado para pagamento é um boleto eletrônico DDA.
Identificação “**N**” (=Não), se o título de cobrança comandado para pagamento é um boleto convencional (impresso em papel).

O fornecimento deste indicador depende de parametrização cadastral. Converse com seu gerente HSBC.

Notas:
Não optando pelo retorno deste indicador, a posição 222 dos segmentos “J” e “K”, será fornecida em branco.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

Esse indicador somente será válido para clientes que optarem pelo agendamento automático de boletos DDA (Sacado Eletrônico) ou que realizarem o agendamento no CPG através da Caixa de Entrada no Connect Bank.
Clientes que realizarem o agendamento de boletos DDA através de envio de arquivo não terão o retorno deste indicativo.

22) TABELA DE CÓDIGO FINALIDADE DOC:

Indica a finalidade do DOC (Documento de Ordem de Crédito), conforme códigos abaixo adotados pela FEBRABAN:

01 – Crédito em Conta Corrente
02 – Pagamento de Aluguel/Condominio
03 – Pagamento de Duplicata/Títulos
04 – Pagamento de Dividendos
05 – Pagamento de Mensalidade Escolar
06 – Pagamento de Salários
07 – Pagamento a Fornecedores/Honorários
08 – Operações de Câmbios/Fundos/Bolsa de Valores
09 – Repasse de Arrecadação/Pagamento de Tributos
10 – Transferência Internacional em Reais
11 – DOC para Poupança (exclusivo para conta poupança)
12 – DOC para Depósito Judicial
13 – Pensão Alimentícia
14 – Restituição Imposto de Renda
15 – DOC FGTS – LC 110/01
16 – Pagamento de bolsa auxílio
17 – Remuneração à cooperado
18 – Pagamento de honorários
19 – Pagamento de prebenda (Remuneração a Padres e Sacerdotes). **20** – Doação com Incentivo Fiscal
21 – Patrocínio com Incentivo Fiscal
22 – Restituição de Tributos
50 – Transferência de Conta Salário

Nota: A tabela da “Finalidade TED” observar orientação no item “T – Código Finalidade de DOC/TED”.

COMPOSIÇÃO CONTA CORRENTE HSBC:

Para crédito de **Pagamento Diversos e/ou Salários** ao favorecido diretamente na conta corrente (Movimento ou Salário) do mesmo em agências HSBC deverá a empresa conveniada informar corretamente o número da agência HSBC e o número da conta do favorecido.

A conta corrente HSBC é composta por 11(onze) posições numéricas dispostas da seguinte maneira:
"01 a 04" - Código da Agência
"05 a 09" - Código da Conta

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

"10 a 10“ - Complemento da Conta
"11 a 11" - Dígito Verificador Módulo 11

Será feito CHECK DÍGITO (Módulo 11, pesos 9 a 2 sempre da direita para a esquerda), do último algarismo à direita do número da conta corrente (Módulo de cálculo padrão BANCO CENTRAL DO BRASIL).

Exemplo.	onde.	
Conta 0007- 85383-86	0007	Código da agência
! ! ! !- ! ! ! ! ! - ! !	85383 8	Código da conta + Complemento da conta
Pesos 8923 45678 9**DV**	6	DV da conta

<u>Cálculo:</u>

A) Soma (9 * 8) + (8 * 3) + (7 * 8) + (6 * 3) + (5 * 5) + (4 * 8) + (3 * 7) + (2 * 0) + (9 * 0) + (8 * 0) = 248

B) Divisão por 11 : 248/11 = 22, Resto = **6** (Dígito módulo 11)

OBS. Se resto for igual a "0" (Zero) ou "10" (Dez) o dígito verificador será igual a "0" (Zero).

Composição da conta corrente - "000785383-8**6**".

COMPOSIÇÃO CONTA POUPANÇA HSBC:

Para crédito de **Pagamento Diversos** ao favorecido diretamente na conta de poupança do mesmo, em agências HSBC, deverá a empresa conveniada informar corretamente o número da conta de poupança do favorecido no campo "Conta Corrente" do arquivo deixando o campo "Agência" zerada.

A conta poupança é composta por 11 (onze) posições numéricas dispostas da seguinte maneira:

Será feita CHECK DIGITO (Módulo 11, pesos 9 a 2 sempre da direita para a esquerda), do último algarismo a direita do número da conta de poupança (Módulo de cálculo padrão BANCO CENTRAL DO BRASIL).

Exemplo.	Onde.	
Conta 0183 - 408027-1	0183	Código da agência
| | | | - | | | | | | - |	408027	Código da conta
Pesos 8923 456789 **DV**	1	DV do número da conta

Cálculo

A) Soma (9 * 7) + (8 * 2) + (7 * 0) + (6 * 8) + (5 * 0) + (4 * 4) + (3 * 3) + (2 * 8) + (9 * 1) + (8 * 0) = 177

B) Divisão por 11: 177/11 = 16, Resto = **1** (Dígito Módulo 11)

OBS. Se resto for igual a "0" (Zero) ou "10" (Dez) o dígito verificador será igual a "0" (Zero).

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

Composição da conta de poupança - "01834080271"

COMPOSIÇÃO DO NÚMERO DO TÍTULO HSBC (COB):

Para liquidação do título cobrança registrada do HSBC é imprescindível a informação correta do número da conta corrente do credor bem como do número do título, para que o mesmo seja consistido e liquidado junto ao cliente credor/cedente.

O número do título é composto de onze (11) posições numéricas dispostas da seguinte maneira:

"01 a 10" - Número do título
"11 a 11" - Dígito Módulo 11

Não poderá haver repetição do mesmo número de título por um período de dez (10) dias úteis, havendo a necessidade desta repetição deverá a empresa conveniada utilizar-se de um número Diferenciador acrescentado ao final do número do título (dentro das cinco (5) últimas posições disponíveis do campo "NOSSO NÚMERO").

Lembrete - O HSBC trata o campo “Número do Documento do CPG” com apenas 16 posições.

1. Consistência Módulo 11

Será feita CHECK DIGITO (Módulo 11, pesos 2 a 7 sempre da direita para a esquerda), do último algarismo do Número Bancário (Nosso Número).

Exemplo.

Número:	“5095012345-9”	onde:	
	| | | | | | | | | | |	50950123459	Número do título/Bancário
Pesos:	5432765432-**DV**	9	DV do Número do título

Cálculo

A) Soma (2 * 5)+ (3 * 4)+ (4 * 3)+ (5 * 2)+ (6 * 1)+ (7 * 0)+ (2 * 5)+(3 * 9)+ (4 * 0)+ (5 * 5) = 112

B) Divisão por 11 : 112/11 = 10, Resto = 2

C) Subtrai-se de 11 o resto da divisão, obtendo-se assim o dígito verificador do Módulo 11.

11 - 2 = **9** (Dígito Módulo 11)

OBS.- Se o resto = "1" (um) ou "0" (zero), o dígito do módulo 11 será igual a "0" (zero).

Composição do Número do Título - "50950123459"

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

VERSÕES DO LAYOUT CONTAS A PAGAR

VERSAO "4.30" **FEVEREIRO/2012**	• Itens que sofreram alterações descritivas: - Canais Internacionais: a) Inclusão da regra de cadastro CPG da identificação do cliente (ordenante) que utilizará a rede Swift para transmissão de arquivos. - Alteração do horário limite para pagamento através de TED Online para 16h55min. - Inclusão de um novo ciclo de processamento para TED Agendada, Crédito C/C Fornecedores e títulos HSBC às 15h00min. - Emissão de segunda via de comprovantes de pagamentos através de solicitação ao RM/gerente de relacionamento/Phonne Centre HSBC e disponibilização através do Software CPagar. - Atualizada a orientação sobre a reutilização do número do documento no "Item 8 – Reutilização do Número do Compromisso". - Informação sobre o tratamento de TED de mesma titularidade em função da extinção da CPMF e definição do Sistema de Pagamentos Brasileiros, no item "12 – Transferência de mesma Titularidade".
VERSÂO "4.31" **OUTUBRO/2012**	• Itens que sofreram alterações descritivas: - Produto: • Item "Horário para remessa de arquivos ao HSBC" – atualizada orientação sobre valor para envio de TED e incluída nota explicativa de retorno de compromisso quando da prorrogação de data de pagamento; • Item "Connect Bank HSBC" – informação de horário de disponibilização do canal. • Item "Autorização de pagamento (Connect Bank) – atualizada orientação sobre valor para envio de TED. • Item "Informações de retorno" – retirada a função de retorno via relatório em função dos processos ambientais de sustentabilidade. • Item "Sistema de Pagamentos Brasileiros" - atualizada orientação sobre valor para envio de TED. • Item "Valor Limite Diário" – ajustada orientação sobre o tratamento de compromissos já reservados pelo teste de saldo. • Item "Verificação de saldo em conta e limite intraday" – ajustada orientação sobre o tratamento de compromissos já reservados pelo teste de saldo e/ou limite diário. • Item "Aviso de Pagamento" – ajustada orientação sobre o tratamento para solicitação de envio de aviso de pagamento via arquivo. - Notas / Informações Complementares: • Item "8 – Conta Corrente" – Ajustada a forma correta de preenchimento do campo conta de correntista de outro banco. • Item "14 – Ocorrências ("BN, BP e HK")". • Item "22 – Tabela de Código Finalidade DOC".

LAYOUT CONTAS A PAGAR / FEBRABAN 240 – CNAB

VERSÂO "4.32" **ABRIL/2013**	• Itens que sofreram alterações descritivas: - Produto: • Item "2 - Horário para remessa de arquivos ao HSBC"; • Item "7 – Autorização de pagamento (Connect Bank)"; • Item "9 – Cancelamento de Compromissos"; • Item "11 – Sistema de Pagamentos Brasileiro"; - Composição do Arquivo: informação do registro "J-52". - Registro do Arquivo Remessa: • No registro "J" incluída "Nota" referente ao registro complementar "J-52"; • Inclusão do Segmento "J-52" (complementar ao registro "J"), obrigatório para LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS – CÓDIGO DE BARRAS, com valores igual ou acima de R$ 250.000,00. - Notas – Informações Complementares / item 14 - Ocorrências : • Código "HB – CPF/CNPJ do originador diverge do cadastro" a qual passou a tratar também ausência da inscrição do sacado ou cedente para o registro J-52.
VERSÂO "4.33" **MAIO/2013**	• Itens que sofreram alterações descritivas: - Produto: • Item "2 - Horário para remessa de arquivos ao HSBC"; • Item "9 – Cancelamento de Compromissos"; • Item 23 – Prioridade de Pagamento. - Registro do Arquivo Remessa: • Registro "J-52" ajustado orientação sobre preenchimento de campos. - Notas – Informações Complementares: • Item "Q) Número de Inscrição do Favorecido/Sacado/Sacador.