

# **Intercâmbio de Informações entre Bancos e Empresas**

**Padrão FEBRABAN  
240 Posições**

**Versão 08.4**

**01/09/2009**

## Índice

<b>1.0</b>	<b>Introdução .....</b>	<b>05</b>
1.1	Apresentação do Documento .....	06
1.2	Fluxo Geral de Informações .....	10
<b>2.0</b>	<b>Estrutura do Arquivo.....</b>	<b>12</b>
2.1	Composição do Arquivo .....	13
2.2	Header e Trailer do Arquivo .....	17
<b>3.0</b>	<b>Serviço / Produto.....</b>	<b>19</b>
3.1	Pagamentos .....	20
3.1.1	Descrição do Processo .....	21
3.1.2	Pagamento através de Crédito em Conta, Cheque, OP, DOC, TED ou Pagamento com autenticação.....	24
3.1.3	Pagamento de Títulos de Cobrança.....	29
3.1.4	Pagamento de Tributos.....	32
3.2	Cobrança.....	47
3.2.1	Descrição do Processo .....	48
3.2.2	Títulos em Cobrança .....	52
3.2.3	Bloquete Eletrônico (Captura de Títulos em Cobrança)....	65
3.2.4	Alegação do Sacado .....	71
3.3	Extrato de Conta Corrente para Conciliação Bancária .....	74
3.3.1	Descrição do Processo .....	75
3.3.2	Extrato de Conta Corrente para Conciliação Bancária.....	77
3.4	Débito em Conta Corrente .....	80
3.4.1	Descrição do Processo .....	81
3.4.2	Débito em Conta Corrente .....	84
3.5	Vendor.....	89
3.5.1	Descrição do Processo .....	90

3.5.2	Vendor.....	96
3.6	Custódia de Cheques.....	102
3.6.1	Descrição do Processo.....	103
3.6.2	Custódia de Cheques.....	106
3.7	Extrato para Gestão de Caixa.....	109
3.7.1	Descrição do Processo.....	110
3.7.2	Extrato para Gestão de Caixa.....	112
3.8	Empréstimo com Consignação em Folha de Pagamento.....	119
3.8.1	Descrição do Processo.....	120
3.8.2	Empréstimo por Consignação.....	123
3.9	Compror.....	126
3.9.1	Descrição do Processo.....	127
3.9.2	Compror/Compror Rotativo.....	131
<b>4.0</b>	<b>Descrição de Campos.....</b>	<b>136</b>
A	Alegação do Sacado.....	137
B	Bloqueto Eletrônico (Captura de Títulos em Cobrança).....	139
C	Títulos em Cobrança.....	140
D	Débito em Conta Corrente.....	154
E	Extrato de Conta Corrente paga Conciliação Bancária.....	156
F	Extrato para Gestão de Caixa.....	157
G	Campos Genéricos.....	160
H	Empréstimo por Consignação.....	177
I	Compror.....	181
K	Custódia de Cheques.....	184
L	Pagamento de Títulos em Cobrança.....	189
N	Pagamento de Tributos e Impostos.....	190
P	Pagamento Através de Crédito em Conta, Cheque, OP, DOC, TED ou Pagamento com Autenticação.....	194
V	Vendor.....	196
Z	Autenticação do Pagamento.....	206

<b>5.0</b>	<b>Alteração do Manual .....</b>	<b>207</b>
5.1	Objetivo .....	208
5.2	Manutenção do Manual.....	209

# 1.0 - Introdução

## 1.1 - Apresentação do Documento

Este manual apresenta um padrão para a troca de informações entre Empresas e Bancos, definido e elaborado pela FEBRABAN, a ser adotado na prestação de serviços bancários que possibilitem esse intercâmbio. Baseado nas informações necessárias para a implementação de cada tipo de serviço / produto, o padrão define um conjunto de registros/campos que devem compor o arquivo de troca de informações.

O padrão abrange os seguintes tipos de serviços / produtos:

- Pagamento através de crédito em conta, cheque, OP, DOC ou pagamento com autenticação
- Pagamento de títulos de Cobrança
- Pagamento de Tributos
- Títulos em Cobrança
- Bloqueto Eletrônico
- Alegação do Sacado
- Extrato de Conta Corrente para Conciliação Bancária
- Débito em Conta Corrente
- Vendor
- Custódia de Cheques
- Extrato para Gestão de Caixa
- Empréstimo com Consignação em Folha de Pagamento
- Compror

Cada tipo de serviço / produto tem um objetivo específico e a sua abrangência é detalhada através de um diagrama onde estão representadas as entidades participantes e o fluxo de troca de informações entre elas.

Para cada fluxo de informação são identificados os eventos que podem desencadear a troca de informações entre as entidades.

Todas as informações manipuladas são conceituadas visando um entendimento claro e preciso de todo o processo.

## Estrutura do Documento

O documento está dividido nos seguintes tópicos:

### 1.0 - Introdução

Apresenta uma visão geral dos tipos de serviços / produtos disponíveis e o contexto em que ocorrem, identificando as entidades origem e destino de cada fluxo de troca de informações.

### 2.0 - Estrutura do Arquivo

Define a composição do arquivo (header, lotes de serviço / produto e trailer), conceituando cada tipo de registro existente e especificando a forma de utilização de cada um deles por tipo de serviço / produto, e apresenta o layout do header e do trailer de arquivo.

### **3.0 - Serviço / Produto**

Apresenta detalhadamente cada serviço / produto disponível e o contexto em que ocorrem, identificando as entidades origem e destino de cada fluxo de troca de informações.

#### **3.1 - Pagamentos**

Conceitua o serviço / produto Pagamentos através da definição do objetivo, das entidades envolvidas e do fluxo de troca de informações, e apresenta o layout dos registros/segmentos a serem utilizados na sua implementação. Este tipo de serviço / produto possibilita o pagamento de salários, fornecedores, dividendos, etc., através de crédito em conta, Cheque, OP, DOC, pagamento com autenticação, pagamento de títulos de cobrança ou de tributos.

#### **3.2 - Cobrança**

Conceitua o serviço / produto Cobrança através da definição do objetivo, das entidades envolvidas e do fluxo de informações, e apresenta o layout dos registros/segmentos a serem utilizados na sua implementação. Este tipo de serviço / produto possibilita a geração de informações dos títulos em cobrança para o Banco Cedente (entrada de títulos, pedido de baixa, etc.), a geração de informações do bloqueto eletrônico (títulos capturados em carteira) ao Sacado e alegações do Sacado ao Banco Cedente.

#### **3.3 - Extrato de Conta Corrente para Conciliação Bancária**

Conceitua o serviço / produto de Extrato de Conta Corrente para Conciliação Bancária através da definição do objetivo, das entidades envolvidas e do fluxo de informações, e apresenta o layout dos registros/segmentos a serem utilizados na sua implementação. Este tipo de serviço / produto possibilita a geração de extrato de conta corrente para conciliação bancária, considerando exclusivamente os saldos contábeis de conta corrente.

#### **3.4 - Débito em Conta Corrente**

Conceitua o serviço / produto Débito em Conta Corrente através da definição do objetivo, das entidades envolvidas e do fluxo de informações, e apresenta o layout dos registros/segmentos a serem utilizados na sua implementação. Este tipo de serviço / produto possibilita o pagamento de parcelas, contribuições e outros tipos de compromissos ou encargos, através de débito em conta corrente.

#### **3.5 - Vendor**

Conceitua o serviço / produto Vendor através da definição do objetivo, das entidades envolvidas e do fluxo de informações, e apresenta o layout dos registros/segmentos a serem utilizados na sua implementação. Este tipo de serviço / produto possibilita financiamentos através do Banco Cedente.

#### **3.6 - Custódia de Cheques**

Conceitua o serviço / produto Custódia de Cheques através da definição do objetivo, das entidades envolvidas e do fluxo de informações, e apresenta o layout dos registros/segmentos a serem utilizados na sua implementação. Este tipo de serviço / produto proporciona aos clientes a guarda dos cheques e a compensação dos mesmos na data determinada (Data para Depósito).

#### **3.7 - Extrato para Gestão de Caixa**

Conceitua o serviço / produto Extrato para Gestão de Caixa através da definição do objetivo, das entidades envolvidas e do fluxo de informações, e apresenta o layout dos registros/segmentos a serem utilizados na sua implementação. Este tipo de serviço / produto possibilita a geração de extratos para Gestão de Caixa, gerados várias vezes ao dia, com informações sobre Saldos e Lançamentos de diferentes Naturezas.

#### **3.8 – Empréstimo por Consignação**

Conceitua o serviço / produto Empréstimo por Consignação através da definição de objetivo, das entidades envolvidas e do fluxo de informações, e apresenta o layout dos registros/segmentos a serem utilizados em sua implementação. Este tipo de serviço / produto aos funcionários / beneficiários de empresas e órgãos públicos realizarem empréstimos, através de consignação em folha de pagamento / benefício.

### 3.9 – Compro

Conceitua o serviço / produto Compro através da definição de objetivo, das entidades envolvidas e do fluxo de informações, e apresenta o layout dos registros/segmentos a serem utilizados em sua implementação.

### 4.0 - Descrição dos Campos

Conceitua todos os campos componentes do layout dos registros utilizados em cada um dos tipos de serviço / produto. Para facilitar a compreensão, os campos estão classificados em **genéricos**, campos utilizados em mais que um tipo de serviço / produto, e **específicos**, campos utilizados em um único tipo de serviço / produto e cada descrição é identificada através de um código composto da seguinte forma:

Xnnn onde:

X = Sigla atribuída para cada tipo de serviço / produto.

nnn = Número seqüencial, a partir de 001, dentro de uma sigla

#### Siglas atribuídas na descrição dos campos, de acordo com o serviço / produto.

Tipo Campo	Sigla	Descrição da Sigla
Genérico	G	Genérico
Específico	A	Alegação do Sacado
	B	Bloqueto Eletrônico
	C	Títulos em Cobrança
	D	Débito em Conta Corrente
	E	Extrato de Conta Corrente para Conciliação Bancária
	F	Extrato para Gestão de Caixa
	H	Empréstimo por Consignação
	I	Compro
	L	Pagamento de Títulos de Cobrança
	N	Pagamento de Tributos, Impostos e Contas sem Código de Barras
	P	Pagamento através de Crédito em Conta, Cheque, OP, DOC ou Pagamento com Autenticação
	V	Vendor
	K	Custódia de Cheques
Z	Autenticação do Pagamento	

Em cada layout de registro apresentado, é especificado o código da descrição de cada campo. Através deste código, deve-se acessar o tópico “Descrição dos Campos” e buscar a descrição do campo que se deseja consultar. As descrições de campos assinaladas com \* antes do código, merecem uma atenção especial.

### 5.0 - Alteração do Manual

O tratamento de um novo tipo de serviço / produto ou a alteração de qualquer uma das especificações constantes neste manual deverá ser previamente aprovada pela FEBRABAN.



## Manutenção das Versões do Manual

A versão é identificada através de um código com a seguinte composição:

**VV.R** onde:  
**VV** (2 dígitos) = Número da versão  
**R** (1 dígito) = Número do release

### Release

Será alterado sempre que ocorrer alteração de campos "USO EXCLUSIVO CNAB/FEBRABAN" ou alteração na descrição de campos.

### Versão de layout de lote

Será alterado quando ocorrer inclusão/exclusão de campos.

### Versão de layout de arquivo

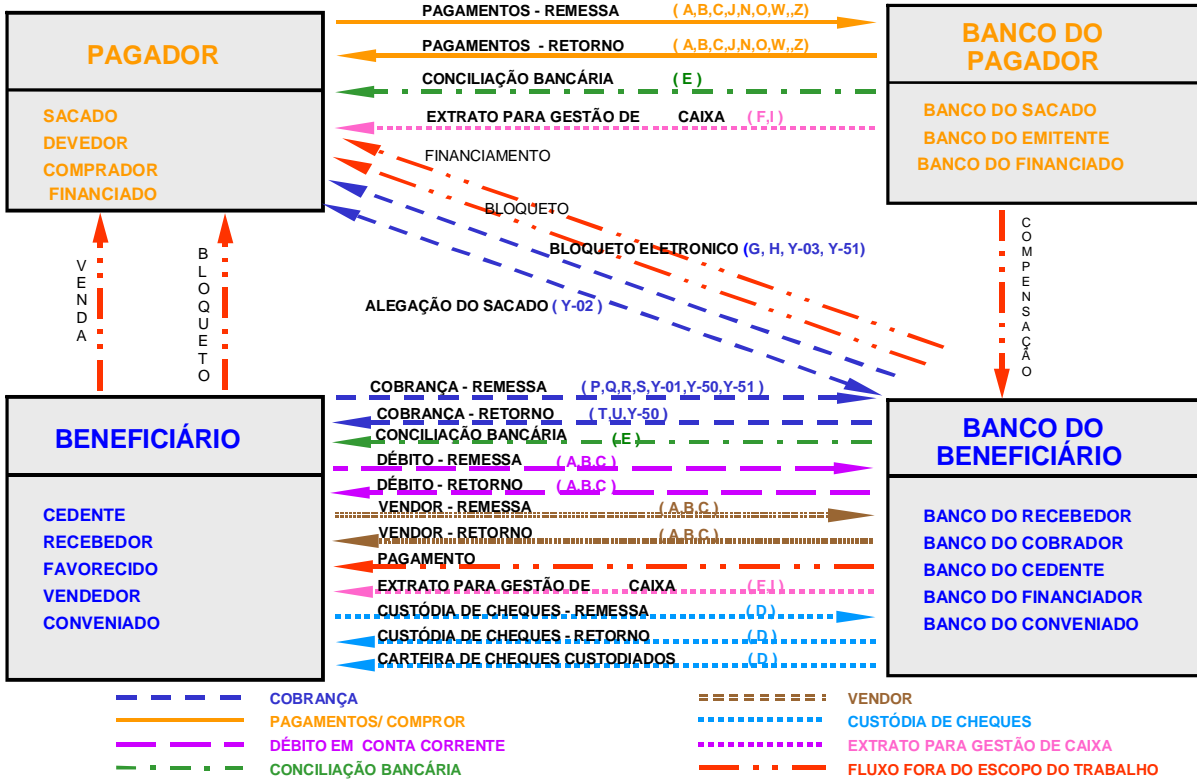
Será alterado quando ocorrer inclusão/exclusão de serviços / produtos (lotes de serviços / produtos).

## Sugestões

Sugestões para alteração deste manual devem ser encaminhadas à FEBRABAN, via Bancos.

## 1.2 - Fluxo Geral de Informações

O fluxo de informações abaixo mostra uma visão geral dos tipos de serviços / produtos disponíveis e das entidades participantes em cada um deles:



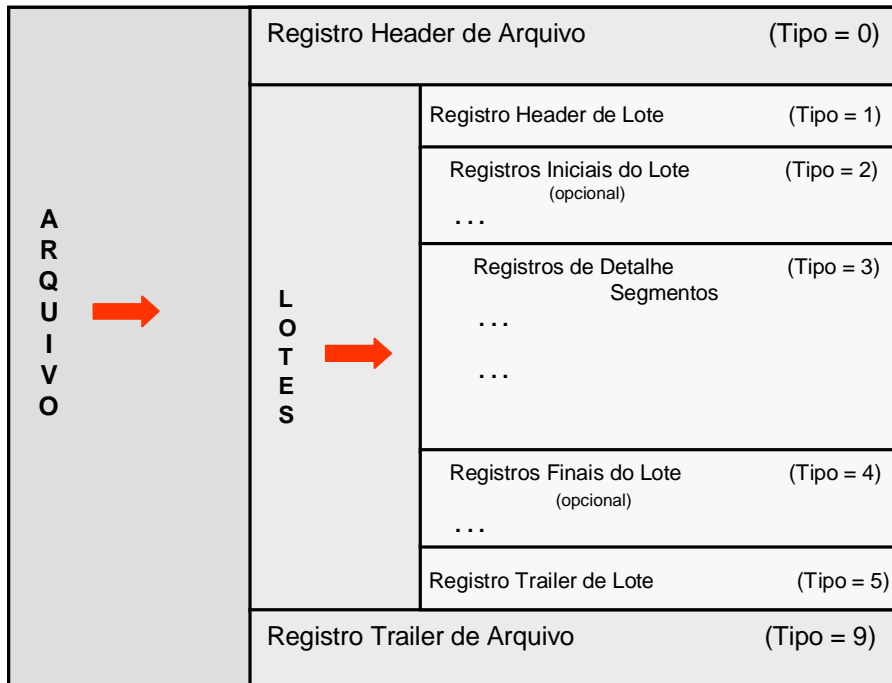
**Entidades Participantes**

<b>Entidade</b>	<b>Descrição</b>
Pagador	Pessoa Física ou Jurídica que irá efetuar o pagamento de um compromisso financeiro.
Banco do Pagador	Banco detentor da conta corrente do Pagador, a qual será debitada para efetivação de um compromisso financeiro
Beneficiário	Pessoa Física ou Jurídica que irá receber os créditos de um compromisso financeiro.
Banco do Beneficiário	Banco detentor da conta corrente do Beneficiário, a qual será creditada na liquidação de um compromisso financeiro

## 2.0 - Estrutura do Arquivo

## 2.1 - Composição do Arquivo

O Arquivo de troca de informações entre Bancos e Empresas é composto de um registro header de arquivo, um ou mais lotes de Serviço / Produto e um registro trailer de arquivo, conforme ilustra a figura abaixo:



Com a estrutura apresentada, um único arquivo pode conter vários lotes de Serviços / Produtos distintos. Este procedimento, que permite com que Empresas e Bancos consolidem em um só arquivo todas as informações que desejam trocar entre si, deve ser previamente acordado entre cada Banco e Empresa Cliente.

## Lote de Serviço / Produto

Um lote de Serviço / Produto típico é composto de um registro header de lote, um ou mais registros detalhe, e um registro trailer de lote. Alguns Serviços / Produtos usam registros adicionais de tipo 2 e 4 contendo informações sobre posições iniciais e finais do lote, como no caso de Extrato para Gestão de Caixa que disponibiliza Saldos iniciais e finais de diferentes Naturezas de uma Conta Corrente.

**Um lote de Serviço / Produto só pode conter um único tipo de Serviço / Produto.**

Os registros header (1) e trailer (5) de lote e os de detalhe (3) são compostos de campos fixos, comuns a todos os tipos de Serviço / Produto, e campos específicos, padrões para cada um dos tipos de Serviço / Produto.

## Registro de Detalhe

Um registro de detalhe é composto de um ou mais segmentos, dependendo do tipo de Serviço / Produto associado ao lote de Serviço / Produto.

Existem vários tipos de segmentos diferentes e cada um deles pode ser utilizado em um ou mais lotes de Serviço / Produto, tanto nos fluxos de **Remessa** (Cliente enviando informações para o Banco) como nos fluxos de **Retorno** (Banco enviando informações para o Cliente), conforme discriminados a seguir:

Lote	Serviço / Produto	Segmentos	
		Remessa	Retorno
Pagamento através de Crédito em Conta Corrente, Cheque, OP, DOC ou Pagamento com Autenticação	Pagamentos	A (Obrigatório) B (Opcional) C (Opcional)	A (Obrigatório) B (Opcional) C (Opcional)
Débito em Conta Corrente	Débito em Conta Corrente	A (Obrigatório) B (Opcional) C (Opcional)	A (Obrigatório) B (Opcional) C (Opcional)
Extrato de Conta Corrente para Conciliação Bancária	Extrato de Conta Corrente para Conciliação Bancária		E (Obrigatório)
Pagamento de Títulos de Cobrança	Pagamentos	J (Obrigatório)	J (Obrigatório)
Bloqueto Eletrônico (Captura de Títulos em Cobrança)	Cobrança		G (Obrigatório) H (Opcional) Y (Opcional)
Títulos em Cobrança	Cobrança	P (Obrigatório) Q (Obrigatório) R (Opcional) S (Opcional) Y (Opcional)	T (Obrigatório) U (Obrigatório) Y (Opcional)

Alegação do Sacado	Cobrança	Y (Obrigatório)	Y (Obrigatório)
Vendor	Vendor	K (Obrigatório) L (Obrigatório)	K (Obrigatório) M (Obrigatório) N (Obrigatório)
Custódia de Cheques	Custódia de Cheques	D (Obrigatório)	D (Obrigatório)
Extrato para Gestão de Caixa	Extrato para Gestão de Caixa		F (Obrigatório) I (Opcional)
Empréstimo por Consignação	Empréstimo por Consignação	H (Obrigatório)	H (Obrigatório)
Pagamento de Tributos	Pagamento de Contas e Tributos com Código de Barras	O (Obrigatório) W* (Opcional) Z (Opcional) B (Opcional)  *obrigatório para o pagamento de FGTS, convênios 0181 e 0182	O (Obrigatório) W* (Opcional) Z (Opcional) B (Opcional)
	Pagamento de Tributos sem Código de Barras	N (Obrigatório) B (Opcional) W(Opcional) Z (Opcional)	N (Obrigatório) B (Opcional) W(Opcional) Z (Opcional)
Consulta de Tributos a Pagar. A utilização desse serviço deverá ser previamente acordada com o banco.			N (Obrigatório)
Compror	Compror / Compror Rotativo	A (Obrigatório) B (Opcional) C (Opcional) I (Obrigatório) Ou J (Opcional) I (Obrigatório)	A (Obrigatório) B (Opcional) C (Opcional) I (Obrigatório) Ou J (Opcional) I (Obrigatório)

## Observações

### Tamanho do Registro

O Tamanho do Registro é de **240** bytes.

### Alinhamento de Campos

- Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.
- Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita.



## 2.2 - Header e Trailer do Arquivo

### Registro Header de Arquivo

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição			
				De	Até	Dig	Dec						
01.0	Controle	Banco		Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num		G001	
02.0		Lote		Lote de Serviço		4	7	4	-	Num	'0000'	*G002	
03.0		Registro		Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'0'	*G003	
04.0	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB		9	17	9	-	Alfa	Branco		G004	
05.0	E m p r e s a	Inscri-ção	Tipo	Tipo de Inscrição da Empresa		18	18	1	-	Num		*G005	
06.0			Número	Número de Inscrição da Empresa		19	32	14	-	Num		*G006	
07.0		Convênio		Código do Convênio no Banco		33	52	20	-	Alfa		*G007	
08.0		Conta Cor- rente	Agên- cia	Código	Agência Mantenedora da Conta		53	57	5	-	Num		*G008
09.0				DV	Dígito Verificador da Agência		58	58	1	-	Alfa		*G009
10.0			Conta	Número	Número da Conta Corrente		59	70	12	-	Num		*G010
11.0				DV	Dígito Verificador da Conta		71	71	1	-	Alfa		*G011
12.0			DV		Dígito Verificador da Ag/Conta		72	72	1	-	Alfa		*G012
13.0	Nome		Nome da Empresa		73	102	30	-	Alfa		G013		
14.0	Nome do Banco		Nome do Banco		103	132	30	-	Alfa		G014		
15.0	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB		133	142	10	-	Alfa	Branco		G004	
16.0	A r q u i v o	Código		Código Remessa / Retorno		143	143	1	-	Num		G015	
17.0		Data de Geração		Data de Geração do Arquivo		144	151	8	-	Num		G016	
18.0		Hora de Geração		Hora de Geração do Arquivo		152	157	6	-	Num		G017	
19.0		Seqüência (NSA)		Número Seqüencial do Arquivo		158	163	6	-	Num		*G018	
20.0		Layout do Arquivo		Nº da Versão do Layout do Arquivo		164	166	3	-	Num	'084'	*G019	
21.0		Densidade		Densidade de Gravação do Arquivo		167	171	5	-	Num		G020	
22.0		Reservado Banco		Para Uso Reservado do Banco		172	191	20	-	Alfa		G021	
23.0	Reservado Empresa		Para Uso Reservado da Empresa		192	211	20	-	Alfa		G022		
24.0	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB		212	240	29	-	Alfa	Branco		G004	

**Controle** - Banco origem ou destino do arquivo

**Empresa** - Empresa que firmou o convênio de prestação de serviços com o Banco

**Conta Corrente (Empresa)** - Número da conta do corrente do convênio firmado entre Banco e Empresa para a prestação de um tipo de serviço. Quando o arquivo contiver mais que um tipo de serviço diferente, os dados da conta corrente a serem colocados aqui devem ser acordados entre o Banco e a Empresa.

## Registro Trailer de Arquivo

Campo			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição	
			De	Até	Dig	Dec				
01.9	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num	G001	
02.9		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num	'9999'	*G002
03.9		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'9'	*G003
04.9	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	9	17	9	-	Alfa	Branco	G004
05.9	Totais	Qtde. de Lotes	Quantidade de Lotes do Arquivo	18	23	6	-	Num		G049
06.9		Qtde. de Registros	Quantidade de Registros do Arquivo	24	29	6	-	Num		G056
07.9		Qtde. de Contas Concil.	Qtde de Contas p/ Conc. (Lotes)	30	35	6	-	Num		*G037
08.9	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	36	240	205	-	Alfa	Branco	G004

**Controle** - Banco origem ou destino do arquivo

**Totais** - Totais de controle para checagem do arquivo