



***MANUAL TÉCNICO – COBRANÇA***

***ARQUIVOS REMESSA – RETORNO (CNAB400)***

***MANUAL DO CLIENTE***

***APRESENTAÇÃO***

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

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

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

Versão: DEZEMBRO /2019

**BancoDaycoval**

## NOTAS PRELIMINARES

### CARACTERES ALFANUMÉRICOS

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

### ESTRUTURA DOS ARQUIVOS

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

**Header** - Primeiro e único no arquivo.

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

**Trailer** - Único e último no arquivo

### INFORMAÇÃO DO CEP DO SACADO

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

**IMPORTANTE**

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

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

**MONTAGEM DOS REGISTROS NO ARQUIVO DE COBRANÇA**

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

<b>ARQUIVO</b>	<b>REGISTRO LÓGICO</b>
COBRANÇA REMESSA	400 BYTES
COBRANÇA RETORNO	400 BYTES

## 1. REGISTRO HEADER

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

**1.1 LEGENDA**

<b>X = ALFANUMÉRICO</b>	<b>9 = NUMÉRICO</b>	<b>V= VIRGULA DECIMAL ASSUMIDA</b>
-------------------------	---------------------	------------------------------------

## 2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO

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

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
Código do Registro	Identificação do registro de transação	001 001	9 (1)	1
Código de Inscrição	Identificação do tipo de inscrição da empresa 01-CPF do cedente 02-CNPJ do cedente 03-CPF do Sacador 04-CNPJ Sacador	002 003	9 (2)	01 02 03 04
Número de Inscrição	Número de inscrição da empresa (CNPJ/CPF) ou do Sacador	004 017	9 (14)	
Código da Empresa	Identificação da empresa no Banco	018 037	X (20)	NOTA 1
Uso da Empresa	Identificação do título na Empresa	038 062	X (25)	CAMPO LIVRE A informação inserida neste campo, voltará no arquivo de retorno.
Nosso/Número Bancário (A ser gerado pelo BANCO)	Identificação Do título	063 070	9 (8)	NOTA 2
Complemento		071 075	9(5)	BRANCOS
Complemento		076 083	X (8)	BRANCOS
Uso do Banco	Identificação da operação no banco	084 107	X (24)	BRANCOS
Código de remessa	Código de remessa	108 108	X (1)	NOTA 3
Código de Ocorrência	Identificação da Ocorrência	109 110	9 (2)	NOTA 4
Seu Número	Nº. Documento de cobrança (duplicata, promissória etc.)	111 120	X (10)	OBRIGATÓRIO INFORMAR PARCELA, QUANDO HOVER. NÃO ENVIAR DUPLICIDADES
Vencimento	Data de vencimento do título	121 126	9 (6)	Dia/Mês/Ano DD/MM/AA
Valor do título (**)	Valor nominal do Título	127 139	9(11) V9(2)	

Código do Banco	Nº Banco na câmara de compensação Bancária	140 142	9 (3)	707
Agência Cobradora	Agência cobradora	143 146	9 (4)	ZEROS
Dac da Ag. Cobradora	Dígito de auto-Conferência da ag. Cobradora	147 147	9 (1)	ZEROS
Espécie	Espécie do título	148 149	X (2)	NOTA 5
Aceite	Identificação do título aceito ou não aceito	150 150	X (1)	N = Não aceito
Data de Emissão	Data da emissão do título	151 156	9 (6)	Dia/Mês/Ano DD/MM/AA
		157 158	9 (2)	ZEROS
		159 160	9 (2)	ZEROS
Juros de 1 dia (**)	Valor de mora por dia de atraso	161 173	9 (11) V9 (2)	ZEROS
Desconto até	Data limite para concessão de desconto	174 179	9 (6)	Dia/Mês/Ano DD/MM/AA
Valor do desconto	Valor do desconto a ser concedido	180 192	9 (11) V9 (2)	Dia/mês/ano DD/MM/AA *Obrigatório preenchimento apenas se houver valor para concessão de desconto (180 a 192)
Uso do Banco	Uso do Banco	193 205	9 (26)	ZEROS
Valor de Abatimento	Utilizar este campo somente para comando de instrução de abatimento (nas posições 109 a 110)	206 218	9 (11) V9(2)	-Para ocorrência 01: Manter zeros -Para ocorrência 04: Informar valor a ser concedido para abatimento.
Código de Inscrição	Identificação do tipo de inscrição do sacado	219 220	9 (2)	01 – CPF 02 – CGC
Número d/Inscrição CNPJ ou CPF	Número de inscrição do sacado	221 234	9 (14)	Para CPF, incluir zeros a esquerda.
Nome	Nome do sacado	235 264	X (30)	
Brancos	Complementação do Registro	265 274	X (10)	BRANCOS
Logradouro	Rua, Número e complemento do sacado	275 314	X (40)	

Bairro	Bairro do sacado	315 326	X (12)	
CEP	Código de endereçamento postal do sacado	327 334	9 (8)	
Cidade	Cidade do sacado	335 349	X (15)	
Estado	Estado (UF- Unidade da Federação) do sacado	350 351	X (2)	
Sacador ou Avalista	Nome do sacador ou avalista	352 381	X (30)	NOTA 7
Bancos	Complementação do registro	382 385	X (4)	BRANCOS
Bancos		386 391	X (6)	BRANCOS
Prazo	Quantidade de dias p/ início da ação de protesto	392 393	9 (2)	ZEROS
Moeda		394 394	X (1)	NOTA 6
Número Sequencial	Número sequencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	

## 2.1 LEGENDA

**X = ALFANUMÉRICO                      9 = NUMÉRICO                      V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA**

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

## MANUAL DO CLIENTE

## DESCRIÇÃO DE REGISTRO - REMESSA

### 3. REGISTRO TRAILLER

ARQUIVO REMESSA	REGISTRO	TRAILLER	TAMANHO REG. - 400 BYTES	
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
Código do Registro	Identificação do registro trailer	001 001	9 (1)	9
Bancos	Complementação do registro	002 394	X (393)	BRANCOS
Número Sequencial	Número sequencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	

### 3.1.. LEGENDA

**X = ALFANUMÉRICO                      9 = NUMÉRICO                      V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA**

- Campos com casas Decimais

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

Exemplo:

. R\$ - 999999999999

. IDTR - 999999999999

## 2.2 NOTAS

### Nº 1 – DADOS FORNECIDOS PELO BANCO DAYCOVAL S.A.

Verificar informações enviadas via e-mail.

### Nº 2 – REMESSA / INSTRUÇÕES

a - Quando remessa manter zeros.

b - Quando Instrução, inserir Nosso Número Daycoval sem o DV.

Obs: - O N/N Daycoval encontra-se nos arquivos de retorno na mesma posição (63 a 70).

### Nº 3 - CÓDIGO

### REMESSA

3

Cobrança com determinação do cobrador 140-142.

### Nº 4 - CÓDIGO

### OCORRÊNCIA

01	. Remessa
02	. Pedido de Baixa
04	. Concessão de Abatimento
06	. Alteração de Vencimento
09	. Protestar
10	. Pedido de não protestar
18	. Sustar protesto

Atentar que certas ocorrências somente têm efeito, se anteriormente, tiverem sido cadastrados os fatos que as precedem. EX: - “Sustar Protesto” depende de já haver “Solicitação para protestar”

OBS: - Passo-a-passo no Dayconnect quando do envio de instrução no arquivo remessa:

O cliente envia o arquivo com instrução no menu Cobrança>Transferência de arquivos

Após o envio deverá ir no menu Cobrança> Consulta de instrução CNAB400 e verificar se o arquivo enviado possui títulos pendentes de aprovação.

### Nº 5 - CÓDIGO

### ESPÉCIE

01	Duplicata
05	Recibo
12	Duplicata de Serviço
99	outros

### Nº 6 – CÓDIGO

### MOEDA

2	Dólar
0	Moeda Corrente Nacional



**Nº 7 – SACADOR AVALISTA**

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

### 3. REGISTRO DE MENSAGEM

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

Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro Header	001 001	X (01)	2
	Zero	002 002	9 (01)	(0) Zero
	Mensagem Livre 69 posições	003 071	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	072 140	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	141 209	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	210 278	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
		279 394	X (116)	Branco
		395 400	9 (06)	Sequência: Seguir a sequência normal de registros.

### 4. REGISTRO DE NOTA FISCAL ELETRÔNICA

Arquivo Remessa	Registro	Detalhe	Tamanho Reg. – 400 Bytes
-----------------	----------	---------	--------------------------

Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro	001 001	9 (1)	4
Nota Fiscal 1	Número da Nota Fiscal 1	002 016	X (15)	
Valor N Fiscal 1	Valor da Nota Fiscal 1	017 029	9(11) V (02)	
Data Emissão 1	Data de Emissão da Nota Fiscal 1	030 037	9 (8)	Dia/Mês/Ano
Chave Acesso 1	Chave de Acesso DANFE NF 1	038 081	9 (44)	
Branco	Complemento do Registro	082 394	X (313)	Branco
Número Sequencial	Número Sequencial do Registro no Arquivo	395 400	9 (6)	

#### 4.1. CUIDADOS ESPECIAIS

- O registro do tipo '4', relativo às informações de Nota Fiscal Eletrônica, refere-se ao título identificado no registro anterior, do tipo '1'.

- O campo **Chave de Acesso** deverá vir com as 44 posições preenchidas corretamente.

- Os Campos: Número da Nota Fiscal, Data de Emissão da Nota Fiscal e Valor da Nota Fiscal são campos obrigatórios.

- Os Campos do tipo Data, deste registro, quando informados, devem conter 8 caracteres, no formato DDMMAAAA, sendo DD – Dia, MM – Mês e AAAA – Ano.

Não podem ter espaços em branco.

Exemplo: 05/09/16 – informar 05092016.

**MANUAL DO CLIENTE      DESCRIÇÃO DE REGISTRO - RETORNO****5. REGISTRO HEADER**

<b>ARQUIVO RETORNO</b>	<b>REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS</b>	<b>TAMANHO REG. - 400 BYTES</b>
------------------------	-------------------------------------	---------------------------------

<b>NOME DO CAMPO</b>	<b>SIGNIFICADO</b>	<b>POSIÇÃO</b>	<b>PICTURE</b>	<b>CONTEÚDO</b>
Código do Registro	Identificação do registro header	001 001	9 (1)	0
Código de Retorno	Identificação da fita retorno	002 002	9 (1)	2
Literal de Retorno	Identificação por extenso do tipo de movimento.	003 009	X (7)	RETORNO
Código do Serviço	Identificação do tipo de serviço	010 011	9 (2)	01
Literal de Serviço	Identificação por extenso do tipo de serviço	012 026	X (15)	COBRANCA
Bancos	Identificação da empresa no banco	027 046	BRANCOS	USO EXCLUSIVO DO BANCO NOTA 1
Nome da Empresa	Nome por extenso da Empresa	047 076	X (30)	
Código do Banco	Nº.do Banco na câmara de Compensação bancária	077 079	9 (3)	707
Nome do Banco	Nome por extenso do Banco	080 094	X (15)	BANCO DAYCOVAL
Data da Gravação	Data da gravação da fita	095 100	9 (6)	Dia/mês/ano DD/MM/AA
Densidade	Unidade Da Densidade	101 105	9 (5)	01600 ou 06250
Unidade de Densidade	Densidade De Gravação do arquivo	106 108	X (3)	BPI
Número Sequencial Fita Retorno	Número sequencial da fita retorno	109 113	9 (5)	
Bancos		114 119	X (6)	
Bancos	Complementação do Registro	120 394	X (275)	
Número Sequencial	Número sequencial do registro no Arquivo	395 400	9 (6)	Ex. 000001

**5.1. LEGENDA**

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

**6. REGISTRO DE TRANSAÇÃO**

<b>NOME DO CAMPO</b>	<b>SIGNIFICADO</b>	<b>POSIÇÃO</b>	<b>PICTURE</b>	<b>CONTEÚDO</b>
Código do Registro	Identificação do registro de transação	001 001	9 (1)	1
Código de Inscrição	Identificação do tipo de inscrição da empresa	002 003	9 (2)	01 - CPF 02 - CGC
Número de inscrição	No. de inscrição da empresa	004 017	9 (14)	
Bancos	Identificação da empresa no banco	018 029	BRANCOS	USO EXCLUSIVO DO BANCO NOTA 1
Bancos	Complementação do Registro	030 037	BRANCOS	USO EXCLUSIVO DO BANCO
Uso da Empresa	Identificação do título na empresa	038 062	X (25)	
Nosso Número	Identificação do título no banco	063 070	9 (8)	NOTA 2
Bancos	Complementação do registro	071 082	X (12)	BRANCOS
Nossa Carteira	Carteira em que o Título está no nosso Banco	083 085	X (03)	
Nosso Número+ DV	N/N do Título + DV	086 094	X (09)	
N/N Correspondente	N/N-Corresp., atribuído ao título	095 107	X (13)	
Carteira	Código da carteira	108 108	X (1)	NOTA 3
Código da Ocorrência	Identificação da ocorrência	109 110	9 (2)	NOTA 6
Data de Ocorrência	Data de ocorrência no banco	111 116	9 (6)	Dia/mês/ano DD/MM/AA
Seu Número	Número do documento de cobrança (Duplicata, Promissória, Etc.)	117 126	X (10)	
Nosso Número	Confirmação do Nº. Atribuído ao título p/Banco.	127 134	9 (8)	
Bancos	Complementação do registro	135 146	X (12)	
Vencimento	Data de vencimento do título	147 152	9 (6)	Dia/mês/ano DD/MM/AA

Valor do Título	Valor nominal do título	153 165	9 (11) V9 (2)	
Código do Banco	No. do Banco na câmara de compensação bancária	166 168	9 (3)	
Agência Cobradora	Agência encarregada da cobrança ou agência onde ocorreu a liquidação ou baixa	169 172	9 (4)	
Dac da Ag. Cobradora	Digito de auto conferência da ag. cobradora	173 173	9 (1)	
Espécie	Espécie do título	174 175	X (2)	NOTA 4
Tarifa de cobrança	Valor da despesa de cobrança	176 188	9 (11) V9 (2)	
Brancos	Complementação do registro	189 214	X (26)	BRANCOS
Valor do I.O.F	Não utilizar este campo	215 227	9 (11) V9 (2)	ZEROS
Valor do Abatimento	Valor do abatimento concedido	228 240	9 (11) V9 (2)	ZEROS
Descontos	Valor do desconto concedido	241 253	9 (11) V9 (2)	
Valor	Valor principal pago pelo sacado	254 266	9 (11) V9 (2)	
Juros de mora/multa	Valor de mora pago pelo sacado	267 279	9 (11) V9 (2)	
	Complementação do Registro	280 376		13 ZEROS 84 BRANCOS
Código de Moeda		377	9 (1)	NOTA 5
Retornos Erro	Até 4 códigos de erro	378 385	X (8)	TABELA DE CÓDS. DE ERRO
Data Gravação	Data de gravação da fita	386 391	9 (6)	Dia/mês/ano DD/MM/AA
Filler		392 394	9 (2)	ZEROS
Número Sequencial	Número sequencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	

**7. REGISTRO TRAILLER**

ARQUIVO RETORNO	REGISTRO	TRAILLER	TAMANHO REG. -400BYTES
-----------------	----------	----------	------------------------

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
Código do Retorno	Identificação do registro trailer	001 001	9 (1)	9
Código de Retorno	Identificação da fita retorno	002 002	9 (1)	2
Código de Serviço	Identificação do tipo de serviço	003 004	9 (2)	01
Código do Banco	No. do Banco. na câmara de compensação bancária	005 007	9 (3)	01
Zeros	Complementação do registro	008 105	9 (1)	0
Branco	Complementação de registro	106 394	9 (1)	0
Número sequencial	Número sequencial do registro no arquivo	395 400	9 (14)	

**7.1. LEGENDA**

<b>X = ALFANUMÉRICO</b>	<b>9 = NUMÉRICO</b>	<b>V = VIRGULA DECIMAL ASSUMIDA</b>
-------------------------	---------------------	-------------------------------------

**8. NOTAS****Nº 1 -**

Dados inseridos pelo Banco, campo exclusivo.

**Nº 2 -**

Número do Título, atribuído pelo Banco

**Nº 3 - CÓDIGO COBRANÇA**

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

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

**Nº 4 - CÓDIGO ESPÉCIE**

01	Duplicata
02	Nota Promissória
05	Recibo
12	Duplicata de Serviço
99	Outros

**Nº 5 - CÓDIGO MOEDA**

2	Dólar
0	Moeda Corrente Nacional

**Nº 6 - CÓDIGO OCORRÊNCIA**

01	Entrada Confirmada na CIP (*)
02	Entrada Confirmada
03 (*)	Entrada Rejeitada
05	Campo Livre Alterado
06	Liquidação Normal
08	Liquidação em Cartório
09	Baixa Automática
10	Baixa pôr ter sido liquidado
12	Confirma Abatimento
13	Abatimento Cancelado
14	Vencimento Alterado
15 (*)	Baixa Rejeitada
16 (*)	Instrução Rejeitada
19	Confirma Recebimento de Ordem de Protesto
20	Confirma Recebimento de Ordem de Sustação
22	Seu Número Alterado
23	Título enviado para Cartório

24	Confirma recebimento de ordem de não protestar
28	Débito de tarifas/custas – Correspondentes
40	Tarifa de entrada (debitada na liquidação)
43	Baixado por ter sido protestado
96	Tarifa sobre instruções – Mês anterior
97	Tarifa sobre baixas – Mês anterior
98	Tarifa sobre entradas – Mês anterior
99	Tarifa sobre instrução de protesto/sustação – mês anterior

(\*) Somente será possível tal informação:

- a) para os títulos em cobrança no próprio banco e não em correspondentes.
- b) com acesso da Cobrança ao DDA para obtenção dessa informação.
- c) para títulos já carregados para a base da CIP.

---

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

## 8.1. TABELA DE CÓDIGO DE ERROS DOS REGISTROS REJEITADOS

### 8.1.1. ENTRADAS REJEITADAS - OCORRÊNCIA 03

CÓDIGO	ERRO
03	CEP inválido – Não temos cobrador – Cobrador não Localizado
04	Sigla do Estado inválida
05	Data de Vencimento inválida ou fora do prazo mínimo
06	Código do Banco inválido
08	Nome do sacado não informado
10	Logradouro não informado
14	Registro em duplicidade
19	Data de desconto inválida ou maior que a data de vencimento
20	Valor de IOF não numérico
21	Movimento para título não cadastrado no sistema
22	Valor de desconto + abatimento maior que o valor do título
25	CNPJ ou CPF do sacado inválido (aceito com restrições)
26	Espécies de documento inválida (difere de 01...10,13 e 99)
27	Data de emissão do título inválida
28	Seu número não informado
29	CEP é igual a espaço ou zeros; ou não numérico
30	Valor do título não numérico ou inválido
36	Valor de permanência não numérico
37	Valor de permanência inconsistente, pois, dentro de um mês, será maior que o valor do título
38	Valor de desconto/abatimento não numérico ou inválido
39	Valor de abatimento não numérico
42	Título já existente em nossos registros. Nosso número não aceito
43	Título enviado em duplicidade nesse movimento
44	Título zerado ou em branco; ou não numérico na remessa
46	Título enviado fora da faixa de Nosso Número, estipulada para o cliente.
51	Tipo/Número de Inscrição Sacador/Avalista Inválido
52	Sacador/Avalista não informado
53	Prazo de vencimento do título excede ao da contratação
54	Banco informado não é nosso correspondente 140-142



55	Banco correspondente informado não cobra este CEP ou não possui faixas de CEP cadastradas
56	Nosso número no correspondente não foi informado
57	Remessa contendo duas instruções incompatíveis – não protestar e dias de protesto ou prazo para protesto inválido.
58	Entradas Rejeitadas – Reprovado no Repesamento para Análise
60	CNPJ/CPF do sacado inválido – título recusado
87	Excede Prazo máximo entre emissão e vencimento
99	Título não acatado pelo banco – entrar em contato Gerente da conta
AA	Serviço de Cobrança inválido
AB	Nossa Carteira inválida
AE	Título não possui abatimento
AI	Nossa Cobrança inválida
AJ	Modalidade com bancos correspondentes inválida
AL	Sacado impedido de entrar nesta cobrança
AU	Data de ocorrência inválida
AV	Valor de tarifa de cobrança inválida
AX	Título em pagamento parcial
BC	Análise gerencial-sacado inválido p/operação crédito
BD	Análise gerencial-sacado inadimplente
BE	Análise gerencial-sacado difere do exigido
BF	Análise gerencial-vencto excede vencto da operação de crédito
BG	Análise gerencial-sacado com baixa liquidez
BH	Análise gerencial-sacado excede concentração
CC	Valor de iof incompatível com a espécie documento
CD	Efetivação de protesto sem agenda válida
CE	Título não aceito - pessoa física
CF	Excede prazo máximo da entrada ao vencimento
CG	Título não aceito – por análise gerencial
CH	Título em espera – em análise pelo banco
CJ	Análise gerencial-vencto do titulo abaixo przcurto
CK	Análise gerencial-vencto do titulo abaixo przlongo
CS	Título rejeitado pela checagem de duplicatas
DA	Análise gerencial – Entrada de Título Descontado com limite cancelado
DB	Análise gerencial – Entrada de Título Descontado com limite vencido
DC	Análise gerencial - cedente com limite cancelado
DD	Análise gerencial – cedente é sacado e teve seu limite cancelado
DE	Análise gerencial - apontamento no Serasa
DG	Endereço sacador/avalista não informado
DH	Cep do sacador/avalista não informado
DI	Cidade do sacador/avalista não informado
DJ	Estado do sacador/avalista inválido ou n informado
DM	Cliente sem Código de Flash cadastrado no cobrador
DN	Título Descontado com Prazo ZERO – Recusado
DP	Data de Referência menor que a Data de Emissão do Título
DT	Nosso Número do Correspondente não deve ser informado
EB	HSBC não aceita endereço de sacado com mais de 38 caracteres

**8.1.2. BAIXAS REJEITADAS - OCORRÊNCIA 15**

<b>CÓDIGO</b>	<b>ERRO</b>
05	Solicitação de baixa para título já baixado ou liquidado
06	Solicitação de baixa para título não registrado no sistema
08	Solicitação de baixa para título em float

**8.1.3. INSTRUÇÕES REJEITADAS - OCORRÊNCIA 16**

<b>CÓDIGO</b>	<b>ERRO</b>
04	Data de Vencimento não numérica ou inválida
05	Data de vencimento inválida ou fora do prazo mínimo
14	Registro em duplicidade
19	Data de desconto inválida ou maior que a data de vencimento
20	Campo livre informado
21	Título não registrado no sistema
22	Título baixada ou liquidado
26	Espécie de documento inválida
27	Instrução não aceita, pôr não ter sido emitida ordem de protesto ao cartório
28	Título tem instrução de cartório ativa
29	Título não tem instrução de cartório ativa
30	Existe instrução de não protestar, ativa para o título
36	Valor de permanência (mora) não numérico
37	Título Descontado Instrução não permitida para a carteira
38	Valor do abatimento não numérico ou maior que a soma do valor do título + permanência + multa
39	Título em cartório
40	Instrução recusada - cobrança vinculada / caucionada
44	Título zerado ou em brancos ou não numérico na remessa
99	Ocorrência desconhecida na remessa