

CHEQUE ELETRÔNICO

Intercâmbio Eletrônico de Arquivos

Layout de Arquivos



1

Informações Técnicas



1.1. Explicações gerais sobre o arquivo

O layout do arquivo segue um padrão estabelecido pelo BGN.

Cada arquivo é composto dos seguintes registros:

- Um registro Header de Arquivo;
- Um registro Header de Cliente;
- O registro Transação;
- Um registro Trailer de Arquivo;
- Um registro Trailer de Cliente.

Representando graficamente, o arquivo é composto da seguinte maneira:

Arquivo	Registro Header do Arquivo=====>	{ Reg. = 0 }
	Registro Header do Cliente =====>	{ Reg. = 2 }
	Registro Transação =====>	{ Reg. = 4 }
	Registro Trailer do Cliente =====>	{ Reg. = 5 }
	Registro Trailer do Arquivo =====>	{ Reg. = 6 }

- **Alfanumérico** (picture X): alinhados a esquerda com brancos a direita. Recomenda-se que todos os caracteres sejam maiúsculos e a não utilização de caracteres especiais (ex.: 'Ç', '?', etc.) e acentuação gráfica (ex.: 'Á', 'É', 'Ê', etc.). Campos não utilizados devem ser preenchidos com brancos;
- **Numérico** (picture 9): alinhado a direita com zeros à esquerda. Campos não utilizados devem ser preenchidos com zeros.
 - *Vírgula assumida* (picture V): indica a posição dentro de um campo numérico. Exemplo: num campo com picture "9(5)V9(2)", o número "876,54" será representado por "0087654".

1.1.1. Arquivo Remessa

É um arquivo enviado pelo cliente ao BGN para cadastramento de operações de Cheque Eletrônico.

Podem ser enviados vários arquivos por dia, que todos serão tratados.

1.1.2. Arquivo Retorno

1.1.2.1. Diário

É um arquivo enviado pelo BGN ao cliente para:

- Confirmar o recebimento das operações de Cheque Eletrônico;

O arquivo retorno é gerado sempre que ocorrer qualquer evento que movimente algum registro em nosso sistema. Se nenhum evento ocorrer, o retorno não é gerado.

2

Lay-out dos Arquivos



1.1. Registros - Remessa

REGISTRO HEADER DO ARQUIVO		TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes			
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	OBRIGATORIEDADE
CODIGO DO REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO REGISTRO HEADER	001 001	9(001)	"3"	S
CODIGO DE REMESSA	IDENTIFICAÇÃO DO ARQ. REMESSA	002 002	9(001)	"0"	S
LITERAL DE REMESSA	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE MOVIMENTO	003 009	X(007)	"CHEQUE"	S
CODIGO DE SERVIÇO	CODIGO DO TIPO DE SERVIÇO	010 011	X(002)	"01"	S
LITERAL DE SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO	012 026	X(015)	"COBRANÇA"	S
ZEROS	ZEROS	027 038	9(012)	ZEROS	S
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	039 076	X(038)	ESPAÇOS	S
ODIGO DO BANCO	NUMERO DO BANCO NA CAMARA DE COMPENSAÇÃO BANCARIA	077 079		"739"	S
NOME DO BANCO	NOME POR EXTENSO DO BANCO BGN	080 094	X(015)	"BANCO BGN S/A"	S
DATA DE GRAVAÇÃO	DATA DE GRAVAÇÃO DO ARQUIVO	095 100	9(006)	DDMMAA	S
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	101 394	X(294)	ESPAÇOS	S
NUMERO SEQUENCIAL	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(006)	00001	S

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

S = SIM	N = NÃO	D = DESEJÁVEL	P = PREVIAMENTE CONF.
----------------	----------------	----------------------	------------------------------



1.2.

Remessa

REGISTRO HEADER DO CLIENTE		TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes				
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	OBRIGATORIEDADE	
CODIGO DO REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO REGISTRO HEADER	001 001	9(001)	"0"	S	
CODIGO DE REMESSA	IDENTIFICAÇÃO DO ARQ. REMESSA	002 002	9(001)	"1"	S	
LITERAL DE REMESSA	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE MOVIMENTO	003 009	X(007)	"REMESSA"	S	
CODIGO DE SERVIÇO	CODIGO DO TIPO DE SERVIÇO	010 011	X(002)	"01"	S	
LITERAL DE SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO	012 026	X(015)	"COBRANÇA"	S	
CODIGO DA EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DA EMPRESA NO BANCO	027 038	9(012)	Nº FORNECIDO PELO BANCO	S	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	039 046	X(008)	ESPAÇOS	S	
NOME DA EMPRESA	NOME POR EXTENSO DA EMPRESA MÃE	047 076	9(030)	NOME DA EMPRESA	S	
CODIGO DO BANCO	NUMERO DO BANCO NA CAMARA DE COMPENSAÇÃO BANCARIA	077 079	9(003)	"739".	S	
NOME DO BANCO	NOME POR EXTENSO DO BANCO BGN	080 094	X(015)	"BANCO BGN S/A"	S	
DATA DE GRAVAÇÃO	DATA DE GRAVAÇÃO DO ARQUIVO	095 100	9(006)	DDMMAA	S	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	101 394	X(294)	ESPAÇOS	S	
NUMERO SEQUENCIAL	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(006)	Nº SEQUENCIAL DO ARQUIVO	S	
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA		
S = SIM		N = NÃO		D = DESEJÁVEL P = PREVIAMENTE CONF.		

1.3. Remessa

REGISTRO TRANSAÇÃO		TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes				
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSICÃO	PICTURE	CONTEÚDO	FIXO	
CODIGO DO REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(001)	"1"	S	
TIPO DE INSCRIÇÃO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO DO CLIENTE DO BANCO BGN S/A.	002 003	9(002)	01 – C.P.F. 02 – C.N.P.J.	S	
NUMERO : CNPJ / CPF	Nº DA INSCRIÇÃO DA EMPRESA	004 017	9(014)		S	
Nº C/C DA EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DA EMPRESA NO BANCO	018 029	9(012)	Nº DA C/C DO CEDENTE NO BANCO BGN S/A	S	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	030 037	X(008)	ESPAÇOS	S	
USO DA EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DOS DADOS DO CHEQUE	038 061	X(024)	3-COMPE 3-Nº DO BANCO 4-AGÊNCIA 1-DIGITO AGÊNCIA 12-CONTA CORRENTE 1-DIGITO C/C	S	
NOSSO NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TITULO BANCO	062 070	9(009)	ZEROS	S	
QUANTIDADE DE MOEDA	VALOR DO TITULO QUANDO OPERAÇÃO CONTRATADA EM MOEDA VARIÁVEL	071 083	9(08)V9(05)		S	
USO DO BANCO	IDENTIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO NO BANCO BGN S/A	084 107	X(024)	ESPAÇOS	S	
CARTEIRA	CODIGO DA CARTEIRA PARA CHEQUE	108 108	X(001)	"T" – CAUÇÃO "C" – TRANSFERIVEL P/ DESCONTO	S	
CÓDIGO DA OCORRENCIA	IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA	109 110	X(002)	"01"	S	
SEU NÚMERO	NÚMERO DO CHEQUE	111 120	X(010)	9-Nº DO CHEQUE 1-DIGITO	S	
VENCIMENTO	DATA BOA DO CHEQUE, VENCIMENTO	121 126	X(006)	DDMMAA	S	
VALOR DO TITULO	VALOR NOMINAL DO CHEQUE , EXPRESSO EM REAIS	127 139	9(11) V9(2)		S	
CÓDIGO DA CUSTODIANTE	IDENTIFICAÇÃO DA CUSTODIANTE	140 142	9(003)	NO CASO CLIENTE MANDAR DIRETO O ARQUIVO PARA BGN , PREENCHER COM ZEROS	S	
AGÊNCIA COBRADORA	AGÊNCIA ENCARREGADA DA COBRANÇA	143 146	9(004)	ZEROS	S	
DAC DA AGÊNCIA COBRADORA	DIGITO VEIRIFICADOR DA AGÊNCIA COBRADORA	147 147	9(001)	ZEROS	S	
ESPÉCIE	TIPO DE DOCUMENTO "CHEQUE"	148 149	X(002)	"2"	S	
ACEITE	IDENTIFICAÇÃO DE <u>ACEITE</u> E <u>NÃO ACEITE</u>	150 150	X(001)	"A" – ACEITE	S	
DATA DA EMISSÃO	DATA DE RECEBIMENTO DE CHEQUE NA CUSTODIANTE	151 156	9(006)	DDMMAA	S	
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA		
S = SIM		N = NÃO		D = DESEJÁVEL		
				P = PREVIAMENTE CONF.		



Banco BGN S.A

1.3. Remessa

REGISTRO CLIENTE		TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes			
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSICÃO	PICTURE	CONTEÚDO	FIXO
INSTRUÇÃO 1	1ª. INSTRUÇÃO DE COBRANÇA	157 158	9(002)	ZEROS	S
INSTRUÇÃO 2	2ª. INSTRUÇÃO DE COBRANÇA	159 160	9(002)	ZEROS	S
MORA POR DIA	VALOR DA MORA POR DIA DE ATRASO NO PAGTO. DO TITULO	161 173	9(11)V9(2)	ZEROS	S
DATA DESCONTO	DATA LIMITE PARA CONCESSÃO DE DESCONTO	174 179	9(006)	ZEROS	S
VALOR DO DESCONTO	VALOR DO DESCONTO A SER CONCEDIDO	180 192	9(11)V9(2)	ZEROS	S
VALOR DO IOF	VALOR DO IOF A SER RECOLHIDO PELO BANCO NO CASO DE NOTAS DE SEGURO	193 205	9(11)V9(2)	ZEROS	S
ABATIMENTO	VALOR DO ABATIMENTO A SER CONCEDIDO	206 218	9(11)V9(2)	ZEROS	S
TIPO DA INSCRIÇÃO DO SACADO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO DO SACADO/EMITENTE DO CHEQUE	219 220	9(002)	01 – C.P.F. 02 – C.N.P.J.	S
CNPJ / CPF - SACADO	Nº DA INSCRIÇÃO DO SACADO/EMITENTE DO CHEQUE CPF/CNPJ	221 234	9(014)		S
NOME DO SACADO	NOME DO SACADO/EMITENTE DO CHEQUE	235 264	X(030)	'NÃO OBRIGATÓRIO'	N
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	265 274	X(010)	'NÃO OBRIGATÓRIO'	N
ENDEREÇO	RUA , NÚMERO , COMPLEMENTO DO SACADO EMITENTE DO CHEQUE	275 314	X(040)	'NÃO OBRIGATÓRIO'	N
BAIRRO	BAIRRO DO SACADO	315 326	X(012)	'NÃO OBRIGATÓRIO'	N
CEP	CODIGO DE ENDEREÇAMENTO POSTAL DO SACADO/EMITENTE DO CHEQUE	327 334	9(008)	'NÃO OBRIGATÓRIO'	N
CIDADE	CIDADE DO SACADO/EMITENTE DO CHEQUE	335 349	X(015)	'NÃO OBRIGATÓRIO'	N
ESTADO	ESTADO (UNIDADE FEDERAÇÃO) DO SACADO/EMITENTE DO CHEQUE	350 351	X(002)	'NÃO OBRIGATÓRIO'	N
SACADOR / AVALISTA	NOME DO SACADOR / AVALISTA	352 381	X(030)		
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	382 385	X(004)	BRANCOS	
DATA DE MORA	DATA A PARTIR DA QUAL SERA COBRADA A MORA POR DIA	386 391	9(006)	ZEROS	S
PRAZO	QUANTIDADE DE DIAS PARA INICIO DA AÇÃO DE PROTESTO OU DEVOLUÇÃO DO TÍTULO	392 393	9(002)	ZEROS	S
CODIGO DA MOEDA	COMPLEMENTO DO REGISTRO	394 394	X(001)	'R' = REAIS	
NUMERO SEQUENCIAL	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(006)	Nº SEQUENCIAL DO ARQUIVO	S

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

S = SIM **N = NÃO** **D = DESEJÁVEL** **P = PREVIAMENTE CONF.**



1.4. Remessa

REGISTRO TRAILER CLIENTE		TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes			
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	FIXO
CODIGO DO REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRAILER	001 001	9(001)	"9"	S
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	002 394	X(393)		S
NUMERO SEQUENCIAL	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(006)	Nº SEQUENCIAL DO ARQUIVO	S
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA	
S = SIM		N = NÃO		D = DESEJÁVEL P = PREVIAMENTE CONF.	

1.5. Remessa

REGISTRO TRAILER ARQUIVO		TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes			
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	FIXO
CODIGO DO REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRAILER	001 001	9(001)	"4"	S
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	002 394	X(393)		S
NUMERO SEQUENCIAL	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(006)	Nº SEQUENCIAL DO ARQUIVO	S
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA	
S = SIM		N = NÃO		D = DESEJÁVEL P = PREVIAMENTE CONF.	



1.6. Retorno

REGISTRO HEADER		TAMANHO DO REGISTRO = 150 Bytes			
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	FIXO
CODIGO DO REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO HEADER	001 001	9(001)	"0"	S
CODIGO DE RETORNO	IDENTIFICAÇÃO DO ARQUIVO REMESSA	002 002	9(001)	"2"	S
LITERAL DE RETORNO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE MOVIMENTO	003 009	X(007)	"RETORNO"	S
CODIGO DE SERVIÇO	CODIGO DO TIPO DE SERVIÇO	010 011	9(002)	"01"	S
LITERAL DE SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO	012 026	X(015)	"CUSTODIA CHEQUE"	S
CODIGO DA EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DA EMPRESA	027 038	X(012)	Nº FORNECIDO PELO BANCO	S
NOME DA EMPRESA	NOME POR EXTENSO DA EMPRESA MÃE	039 068	X(030)	NOME DA EMPRESA	S
CODIGO DO BANCO	NUMERO DO BANCO NA CAMARA DE COMPENSAÇÃO BANCARIA	069 071	9(003)	"739"	S
NOME DO BANCO	NOME POR EXTENSO DO BANCO	072 086	X(015)	"BANCO BGN S/A"	S
DATA DO ARQUIVO		087 094	X(008)	DDMMAAAA	S
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	095 144	X(050)	ESPAÇOS	S
NUMERO SEQUENCIAL	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	145 150	9(006)	"000001"	S
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA	
S = SIM		N = NÃO		D = DESEJÁVEL	
				P = PREVIAMENTE CONF.	



1.7. Retorno

REGISTRO DETALHE		TAMANHO DO REGISTRO = 150 Bytes			
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	FIXO
CODIGO DO REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO HEADER	001 001	9(001)	"1"	S
CODIGO DA OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO	002 003	9(002)	01- ENTRADA 02- DEPOSITO 03- DEVOLUÇÃO 04- REAPRESENTAÇÃO 05- SEGUNDA DEVOLUÇÃO 06- BAIXA 07- ALTERAÇÃO DE DATA BOA	S
CARTEIRA	CODIGO DA CARTEIRA PARA CHEQUE	004 006	9(003)	001- CUSTODIA SIMPLES 002-CAUÇÃO 003-DESCONTO	S
CODIGO DA COMPE	Nº DA COMPE NO ESTADO	007 009	9(003)		S
BANCO	IDENTIFICAÇÃO DO BANCO NA CAMARA DE COMPENSAÇÃO	010 012	9(003)	NUMERO DO BANCO	S
AGÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DA AGENCIA	013 017	9(005)	CODIGO DA AGÊNCIA/DIGITO	S
CONTA	IDENTIFICAÇÃO DA CONTA	018 030	9(013)	Nº DA CONTA / DIGITO	S
NUMERO DO CHEQUE	IDENTIFICAÇÃO DO CHEQUE	031 037	9(007)	Nº DO CHEQUE / DIGITO	S
DATA BOA	DATA DO CHEQUE-VENCIMENTO	038 045	9(008)	DDMMAAAA	S
VALOR DO CHEQUE	VALOR EMITIDO NO CHEQUE	046 058	9(11)V(02)		S
DATA DE ENTRADA	INFORMAR A DATA DA ENTRADA	059 066	9(008)	DDMMAAAA	S
EMITENTE DO CHEQUE	TIPO DE PESSOA FISICA / JURIDICA	067 068	9(002)	01 - PESSOA FISICA 02 - PESSOA JURIDICA	S
CPF / CNPJ DO EMITENTE DO CHQUE	Nº DO CPF / CNPJ	069 082	9(014)		S
MOTIVO DA DEVOLUÇÃO	CODIGO DO MOTIVO DA DEVOLUÇÃO	083 084	X(002)	MOTIVO DA DEVOLUÇÃO / BRANCOS	S
DATA BOA ANTERIOR	INFORMAR ZEROS	085 092	9(008)	ZEROS	S
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	093 144	X(052)	ESPAÇOS	S
NUMERO SEQUENCIAL	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	145 150	9(006)	"000001"	S
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA	
S = SIM		N = NÃO		D = DESEJÁVEL	
				P = PREVIAMENTE CONF.	



1.8. Retorno

REGISTRO TRAILER ARQUIVO		TAMANHO DO REGISTRO = 150 Bytes				
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	FIXO	
CODIGO DO REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRAILER	001 001	9(001)	"9"	S	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	002 144	X(145)	ESPAÇOS	S	
NUMERO SEQUENCIAL	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	145 150	9(006)	Nº SEQUENCIAL DO ARQUIVO	S	
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA		
S = SIM		N = NÃO		D = DESEJÁVEL		
				P = PREVIAMENTE CONF.		

3

Testes e Operação



Para se assegurar o perfeito funcionamento do sistema, são efetuados testes com os dados existentes no Arquivo Remessa.

Para que o teste seja realizado, é aconselhável que a empresa forneça um arquivo, com o máximo de 30 registros.

Com base nesse arquivo, o BGN providenciará um Arquivo Retorno contendo a confirmação e /ou rejeição das entradas para que o cliente teste o seu sistema de Desconto/Caução Eletrônico de Cheque.

Caso o arquivo teste apresente erros de formatação, ocasionando rejeição total, será mantido contato com o cliente para sanar todas as irregularidades que ocorrerem.

Considera-se concluída a fase de teste após terem sido esclarecidas todas as dúvidas e irregularidades, cabendo ao cliente a decisão de passar para a fase de produção, quando deverá contatar a agência onde possui conta, solicitando o tombamento em Produção.