



PADRONIZAÇÃO DO INTERCÂMBIO DE INFORMAÇÕES ENTRE BANCOS E EMPRESAS

**MANUAL TÉCNICO PADRÃO FEBRABAN (CNAB 240)
SISTEMA "CONTAS A PAGAR HSBC"
(DATAS COM 08 POSIÇÕES)**

**(Contendo SPB - Sistema de Pagamentos Brasileiro
e Pagamento GPS - Guia da Previdência Social)**

Versão: "04.8" (Fevereiro / 2002)

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

ÍNDICE

APRESENTAÇÃO.....	2
1. SERVIÇOS	3
DO ARQUIVO	3
DO SOFTWARE.....	4
DO PRODUTO.....	4
1. COMPROMISSOS.....	4
2. INFORMAÇÕES DE RETORNO	5
3. DA INFORMAÇÃO AO CLIENTE FAVORECIDO.....	7
4. DA REMESSA DE ARQUIVOS AO HSBC.....	8
5. CANCELAMENTOS DE COMPROMISSOS	8
6. PAGAMENTOS PARA DIAS NÃO ÚTEIS.....	9
7. DA REDE DE AGÊNCIAS.....	10
8. AGENDAMENTO DE PAGAMENTOS.....	10
9. DO AVISO DE PAGAMENTO.....	10
10. DA AUTORIZAÇÃO DE PAGAMENTO (OFFICE BANK)	10
11. LIQ. DE TÍTULOS EM CARTEIRA DE COBRANÇA REGISTRADA NO HSBC.....	11
12. LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS EM CARTEIRA EM OUTROS BANCOS.....	12
13. LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS VIA CÓDIGO DE BARRAS (HSBC OU OUTROS BANCOS).....	12
14. LIQUIDAÇÃO DO DOCUMENTO GPS - GUIA DE PREVIDÊNCIA SOCIAL	13
15. FORMAS DE PAGAMENTOS.....	13
16. CLIENTE "OFFICE BANK HSBC".....	14
17. AGENDAMENTO AUTOMÁTICO (LIBERAÇÃO DE PAGAMENTO COBRANÇA REGISTRADA)	15
18. INSTRUÇÕES / OCORRÊNCIAS SOBRE TÍTULOS.....	16
19. LIQ. DE PARCELAS DE COBRANÇA NÃO REGISTRADA HSBC (CNR HSBC).....	17
20. EMISSÃO DE CHEQUE SALÁRIO	17
21. PRÉ-LANÇAMENTO DE COMPROMISSOS.....	17
22. TRANSFERÊNCIA DE TITULARIDADE.....	18
23. CARTÃO SALÁRIO.....	18
24. CONSISTÊNCIA CPF/CNPJ DO FAVORECIDO.....	18
25. VALOR LIMITE DIÁRIO	19
26. VERIFICAÇÃO DE SALDO EM CONTA.....	21
27. PRIORIDADE DE PAGAMENTOS.....	22
28. SUSPENSÃO AUTOMÁTICA DO CONTRATO.....	23
29. SISTEMA DE PAGAMENTO BRASILEIRO - SPB.....	22
DA COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO	25
ARQUIVO REMESSA	
HEADER DE ARQUIVO.....	28
PAGAMENTO A FORNECEDORES	
HEADER DE LOTE	29
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "A"	30
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "B"	31
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "D"	32
TRAILLER DE LOTE.....	33

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

ÍNDICE

LIQUIDAÇÃO DE PARCELAS CNR HSBC	
HEADER DE LOTE	34
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "A"	35
TRAILLER DE LOTE.....	36
LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS HSBC E OUTROS BANCOS	
HEADER DE LOTE	37
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "J"	38
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "K"	39
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "L"	40
TRAILLER DE LOTE.....	41
COBRANÇA REGISTRADA HSBC	
HEADER DE LOTE	42
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "U"	43
TRAILLER DE LOTE.....	44
TRAILLER DE ARQUIVO.....	45
ARQUIVO RETORNO	
HEADER DE ARQUIVO.....	46
PAGAMENTO A FORNECEDORES	
HEADER DE LOTE	47
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "A"	48
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "D"	49
TRAILLER DE LOTE.....	50
LIQUIDAÇÃO DE PARCELAS CNR HSBC	
HEADER DE LOTE	51
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "A"	52
TRAILLER DE LOTE.....	53
LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS / INSTRUÇÕES AO SACADO	
HEADER DE LOTE	54
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "J"	55
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "K"	56
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "L"	57
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "R"	58
DETALHE DE LOTE - SEGMENTO "S"	59
TRAILLER DE LOTE.....	60
TRAILLER DE ARQUIVO.....	61
NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES	
(A) PREENCHIMENTO DOS CAMPOS.....	62
(B) CÓDIGO DE BARRAS.....	62
(C) DADOS.....	63

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

ÍNDICE

(D) CAMPOS	63
(E) NÚMERO DCTO / NOSSO NÚMERO.....	63
(F) SEU NÚMERO	64
(G) VALOR DO TÍTULO (NOMINAL).....	64
(H) ENDEREÇO DA EMPRESA	64
(I) VALORES	65
(J) DATAS	65
(L) CNPJ DO SACADO	65
(M) QUANTIDADE DE REGISTROS LOTE.....	66
(1) LOTE	66
(2) REGISTRO	66
(3) TIPO DA OPERAÇÃO.....	66
(4) TIPO DO SERVIÇO / TIPO DO PAGAMENTO.....	66
(5) FORMA DE LANÇAMENTO	67
(6) EMPRESA	68
(7) CONVENIO.....	68
(8) CONTA CORRENTE	68
(9) LAYOUT.....	70
(10) NR REGISTRO DETALHE.....	70
(11) CÓDIGO DE SEGMENTO	70
(12) MOVIMENTO.....	70
(13) MOEDA.....	71
(14) OCORRÊNCIAS	72
(16) INFORMAÇÃO.....	78
(17) SEQUÊNCIA.....	80
(44) TABELA DE INSTRUÇÕES DOS TÍTULOS EM CARTEIRA NO HSBC.....	80
(N) TIPOS DE DOC.....	84
(O) IDENTIFICAÇÃO DO CONTRIBUINTE / CÓDIGO DO PAGAMENTO	85
PROCESSO DE VALIDAÇÃO DA CONTA PARA CRÉDITO	
CONTA CORRENTE HSBC	86
CONTA POUPANÇA HSBC.....	87
PROCESSO DE VALIDAÇÃO DO NÚMERO BANCÁRIO	
NÚMERO DO TÍTULO HSBC.....	89
VERSÕES DO MANUAL CONTAS A PAGAR	90

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

APRESENTAÇÃO

Prezado Cliente,

Nós do HSBC Bank Brasil S.A. – Banco Múltiplo, estamos lhe entregando o Layout Técnico * (Arquivo de Retorno - Padrão CNAB 240) do Contas a Pagar, pois através dele, você estará integrado à qualidade e agilidade de nossos serviços.

O Layout Técnico * (Arquivo de Retorno - Padrão CNAB 240) do Contas a Pagar, 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, 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.

Obs.: * Este Layout Técnico foi elaborado usando como modelo o Manual de Informações entre Bancos e Empresas (Padrão CNAB - FEBRABAN 240 Posições - Versão 4.0 de 07/12/1999).

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

SERVIÇOS	<p>A padronização visa atender:</p> <ul style="list-style-type: none">- Pagamentos de salários e pagamentos diversos, na forma de crédito em conta corrente/Poupança, crédito administrativo no HSBC e crédito via DOC ou via TED para clientes em outros Bancos;- Pagamento via Cheque Salário;- Liquidação de títulos em carteira de cobrança HSBC (Cobrança Registrada HSBC e/ou Cobrança Não Registrada HSBC) ou em carteira em outros Bancos;- Trâmite de instruções/ocorrências entre sacado e cedente, sobre títulos em carteira HSBC.
DO ARQUIVO	<ul style="list-style-type: none">- 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- Densidade de Gravação - 1.600 OU 6250 BPI- Tipo de Campo - Zonado- Label - No label- Tipos de Registros: sem "tape-mark" no início com "tape-mark" obrigatório no fim do volume "0" (Header de arquivo) "1" (Header de lote) "3" (Detalhe/Segmentos "A,B,J,K,L,U,R e S") "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

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

DO ARQUIVO	<ul style="list-style-type: none">- 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: se campos Numéricos com Zeros, e se campos Alfanuméricos com Brancos
DO SOFTWARE	<p>O Software "Contas a Pagar HSBC" disponibiliza ao cliente todas as características aqui apresentadas e pode ser instalado em micro de geração 486 ou superior.</p> <p>Possui opção para captura de dados por leitura do código de barras ou linha digitável.</p> <p>Para efetivação deste procedimento deverá ser acoplado ao micro o equipamento para a devida leitura, isto é um "SLOT READER" com placa ou com codificador configurado para os mesmos.</p>
DO PRODUTO 1. COMPROMISSOS	<p>Nos arquivos remetidos pelos clientes conveniados não poderá haver repetição de um mesmo número de compromisso, conforme abaixo:</p> <p>Se PAGO/DEVOLVIDO o período é de 02 dias úteis a partir da data da efetivação do pagamento.</p> <p>Se CANCELADO o período é de 02 dias úteis a partir da data do cancelamento do pagamento.</p> <p>Se BLOQUEADO o período é de 35 dias úteis a partir da data informada para pagamento do compromisso.</p> <p>Se LIBERADO o período é de até a mudança para um novo "Status" mais o período estipulado para esse novo "Status", limitado a 180 dias da data de inclusão.</p> <p>Se CHEQUE SALÁRIO o período é de 02 dias úteis a partir da data do pagamento (data do cheque).</p> <p>Havendo a necessidade da repetição do compromisso com o mesmo número, deverá o cliente conveniado acrescentar / alterar um caracter</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

<p>1. COMPROMISSOS</p>	<p>diferenciador em qualquer posição do Nr. do Documento (dentro das dezesseis posições).</p> <p>Obs.: Compromissos RECUSADOS por inconsistência não permanecem no "Sistema Contas a Pagar HSBC", podendo ser repetido o número do documento no mesmo dia ou dia subsequente, caso a recusa não seja por duplicidade.</p> <p>Para reinclusão de compromisso cancelado é obrigatória a inclusão de um diferenciador no Nr. do Documento (evita duplicidade - ver prazos).</p> <p>Na repetição de compromisso referente à Liquidação de Títulos, observar:</p> <ul style="list-style-type: none">- Títulos em carteira HSBC: O número bancário (Nosso Número) deverá constar no campo "Número do Documento" e se houver necessidade de repetição do mesmo compromisso por motivos de cancelamento/devolução, deverá o cliente conveniado incluir um caracter diferenciador, a partir da décima segunda (12) posição até a décima sexta (16) posição repetindo o Número Bancário HSBC nas onze (11) primeiras posições.- Títulos em carteira em outros bancos: O número bancário do outro banco deverá constar no campo "Seu Número" e se houver necessidade de repetição do mesmo compromisso por motivo de recusa, deverá o cliente conveniado alterar ou incluir um caracter diferenciador no campo "Número do Documento" podendo deixar o campo "Seu Número" com os dados já informados, pois este não é utilizado para controle de duplicidade.
<p>2. INFORMAÇÕES DE RETORNO</p>	<p>O retorno das informações dos compromissos consistidos, bloqueados, cancelados, pagos e/ou devolvidos, será realizado através da forma solicitada pelo cliente conveniado durante seu cadastramento no "Sistema Contas a Pagar HSBC", arquivo Retorno ou relatório de consistência e/ou de confirmação:</p> <p>Arquivo/relatório de consistência: conterà as ocorrências/mensagens dos compromissos aceitos ou recusados no processamento do arquivo Remessa, também os cancelados por solicitação, se houver.</p> <p>Ordem de processamento dos compromissos na diária do "Sistema Contas a Pagar HSBC": Inclusões, Inclusões com Bloqueio, Desbloqueios e Cancelamentos.</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

2. INFORMAÇÕES DE RETORNO

Arquivo/relatório de confirmação: conterà as ocorrências/mensagens dos compromissos pagos, compromissos devolvidos e dos compromissos bloqueados pelo Sistema se houver.

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 predeterminada.

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. Estará identificado pela letra (B) ao lado do número do Documento, nos relatórios de Retorno.

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

Compromissos recusados: são os compromissos recusados no processamento do arquivo remessa devido a alguma inconsistência dos dados ou pelo contrato encontrar-se suspenso.

Compromissos pagos: tratam-se de compromissos efetivamente pagos pelo Banco ou liberados ao Banco favorecido (DOC's/Bloquetos).

Obs.: No caso de crédito à correntista HSBC, a efetivação do pagamento é realizada. Para correntistas de outros Bancos, a liberação do crédito é realizada, mas este compromisso pode ser retornado, uma vez que este fica a critério do banco favorecido concretizar ou não o pagamento.

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.

Compromissos devolvidos: tratam-se de compromissos que foram aceitos quando do agendamento, mas que foram devolvidos na data do pagamento por motivos de rejeição no Sistema "Cobrança Registrada HSBC " ou "Cobrança Não Registrada HSBC" ou até pelo Banco favorecido. O compromisso será devolvido com a devida ocorrência e

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

<p>2. INFORMAÇÕES DE RETORNO</p>	<p>respectivo crédito na Conta Corrente do cliente do "Sistema Contas a Pagar HSBC"</p> <p>Fusão de Agências : para os casos de fusões de agências (encerramento de unidades) haverá o retorno das informações fusionadas (Conta Corrente do cliente favorecido) com os números das contas correntes novas.</p>
<p>3. DA INFORMAÇÃO AO CLIENTE FAVORECIDO</p>	<p>A efetivação do crédito para clientes HSBC será demonstrado no extrato de conta corrente do cliente favorecido com histórico específico, de acordo com o Tipo de Pagamento.</p> <p>Quando da Liquidação de títulos HSBC e/ou parcelas Cobrança Não Registrada HSBC o crédito será realizado na conta corrente do cliente através dos respectivos Sistemas Cobrança Registrada HSBC e/ou Cobrança Não Registrada HSBC.</p> <p>No caso de clientes correntistas de outros Bancos será emitido um Documento de Crédito - DOC quando de pagamento normal, ou bloqueto de cobrança Quando tratar-se de Liquidação de Títulos em carteira em outro banco.</p> <p>A efetivação deste pagamento somente será realizada após o aceite do mesmo pelo banco favorecido, podendo ser devolvido, neste caso haverá o retorno do crédito em sua conta corrente.</p> <p>Poderá ser devolvido pelo banco favorecido de duas formas:</p> <ul style="list-style-type: none">- Administrativa, neste caso o crédito e o motivo da devolução serão recebidos pela sua agência, para crédito em sua Conta Corrente, e- Sistêmica, neste caso a devolução se dará no dia seguinte a 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). <p>Obs.: Quando do envio de 'DOC' a outros bancos, de qualquer valor, torna-se obrigatório o envio do Registro 'B' detalhe remessa, com o CPF/CNPJ do favorecido.</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

<p>4. DA REMESSA DE ARQUIVOS AO HSBC</p>	<p>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 a data para efetivação do crédito/Liquidação, exceto para a emissão de cheques (ver prazo abaixo): Independente do exposto, o "Sistema Contas a Pagar HSBC", está apto a receber e tratar arquivos, conforme segue:</p> <p>Se pagamento para correntista HSBC (crédito em conta corrente ou poupança) até às 19h do dia do pagamento.</p> <p>Se pagamento para clientes de outros Bancos (emissão de "TED-CIP") até às 15h do dia do pagamento;</p> <p>Se pagamento para clientes de outros Bancos (emissão de "DOC") até às 19h do dia do pagamento;</p> <p>Se pagamento para não cliente bancário (cred. administr.-Agências HSBC) até às 19h do dia útil imediatamente anterior à data do pagamento; Obs.: Quando o crédito administrativo for igual ou superior a R\$ 1.000,00 (mil reais), torna-se obrigatório o envio do Registro 'B' detalhe remessa, com o CPF/CNPJ do favorecido.</p> <p>Se Liq. de Títulos em carteira no HSBC até às 19h do dia do Pgto;</p> <p>Se Liq. de Títulos carteira outros Bancos até às 19h do dia do Pgto</p> <p>Se emissão de cheques até quatro dias úteis antecedentes à data do pagamento para os mesmos serem entregues a tempo da distribuição. Obs.: Os cheques serão emitidos sempre com quatro dias úteis de antecedência independente da data de envio do arquivo, porém se recepcionado entre quatro dias úteis e a data da emissão (data do pagamento) a emissão será realizada na data do processamento.</p>
<p>5. CANCELAMENTOS DE COMPROMISSOS</p>	<p>Eventuais cancelamentos de compromissos já enviados anteriormente para o Banco, devem ser realizados via "Office Bank" ou remetidos através de arquivo, mas dentro dos prazos hábeis para cancelamento.</p> <p>Para todo e qualquer cancelamento de compromisso deverá 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.</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

5. CANCELAMENTOS DE COMPROMISSOS	<p>Compromissos incluídos no dia do pagamento poderão ser cancelados no mesmo dia, porém limitado ao horário determinado para inclusão.</p> <p>Títulos incluídos pelo registro "J" somente poderão ser cancelados pelo registro "K". 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 (sugere-se para que o cliente opte pelo retorno de informações de hora em hora).</p> <p>Se compromisso para crédito em conta corrente ou poupança HSBC:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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 Pgto. <p>Se compromisso para crédito via Documento de Crédito - DOC: até as 19h do dia do pagamento.</p> <p>Se compromisso para crédito administrativo: até as 20h do dia útil imediatamente anterior a data de pagamento.</p> <p>Se Liquidação de Títulos em carteira no HSBC: até as 20h do dia do pagamento.</p> <p>Se Liquidação de Títulos em carteira em outros Bancos: até as 19h do dia útil imediatamente anterior a data do pagamento.</p> <p>Para emissão de cheques o cancelamento só poderá ser realizado antes da emissão dos mesmos, ou seja, até o quarto dia útil anterior a data do pagamento.</p> <p>Após esse prazo, não ha mais condições de se efetuar o cancelamento dos cheques e haverá a necessidade de regularizar administrativamente pela agência.</p> <p>Dentro do prazo o cancelamento poderá ser realizado por arquivo "BATCH" ou pelo Office Bank.</p>
6. PAGAMENTOS PARA DIAS NÃO ÚTEIS	<p>Eventuais lançamentos que contiverem data de pagamento em dia não útil (Sábado, Domingo, Feriados Nacionais), serão tratados conforme opção de cadastro (antecipação, postecipação e/ou pré-lançamento). Feriados Regionais, o crédito será efetivado sempre no dia útil seguinte.</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

7. DA REDE DE AGÊNCIAS	O Banco disponibilizará ao cliente conveniado toda sua Rede de Agências, e também agências de outros Bancos pertencentes ao Sistema de compensação.
8. AGENDAMENTO DE PAGAMENTOS	O Cliente conveniado poderá agendar pagamento até 180 dias da data da remessa do arquivo. O "Sistema Contas a Pagar HSBC" agendará estes lançamentos e os efetivará nas datas aprazadas com o respectivo débito na conta corrente do cliente conveniado.
9. DO 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"), pois não haverá emissão desse aviso em função de outras informações já serem prestadas ao credor (aviso de movimentação, Bloquetos, holerith etc)
10. DA AUTORIZAÇÃO DE PAGAMENTO (OFFICE BANK)	<p>O processo de Autorização de Pagamentos visa elevar o grau de segurança dentro do "Sistema Contas a Pagar HSBC". Permite a empresa conveniada delegar aos seus diretores/procuradores/ pessoas predefinidas, responsabilidades para "autorizar" o pagamento de compromissos previamente agendados pela empresa no "Sistema Contas a Pagar HSBC".</p> <p>Os pagamentos agendados no Sistema só poderão ser "autorizados" via Office Bank, tornando-se obrigatória a aquisição do mesmo. O Sistema permite 02 (duas) formas de cadastramento:</p> <p>Senha simples: O "Sistema Contas a Pagar HSBC" aguardará apenas uma assinatura/senha para liberar os compromissos.</p> <p>Senha dupla: O "Sistema Contas a Pagar HSBC" aguardará 02 (duas) assinaturas/senhas distintas para liberar os compromissos.</p> <p>Obs.: Após cadastramento da opção de Autorização de Pagamentos, o "Sistema Contas a Pagar HSBC", automaticamente, irá gerar 06 (seis) senhas criptografadas. A alteração destas senhas deverão serem efetuadas via Office Bank, permitindo a sua empresa cadastrar até 06 (seis) diretores, procuradores, etc., com senhas distintas.</p> <p>O cadastramento e descadastramento de senhas deverão ocorrer com 24h de antecedência à data do pagamento.</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

<p>10. DA AUTORIZAÇÃO DE PAGAMENTO (OFFICE BANK)</p>	<p>O Sistema dará o seguinte tratamento para os serviços abaixo:</p> <p>Inclusão: Os compromissos incluídos, serão automaticamente marcados como "Bloqueados", aguardando autorização de pagamento via Office Bank.</p> <p>A "remessa" do arquivo e "Autorização do Pagamento" poderão ocorrer no mesmo dia da data do pagamento.</p> <p>Cancelamento: Para o cancelamento dos compromissos agendados no Sistema, é necessário o fornecimento da(s) senha(s) de autorização. O cancelamento poderá ocorrer no mesmo dia da data do pagamento, desde que na opção de cadastramento não esteja como pré-lançado.</p> <p>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.</p> <p>Consulta: Neste caso não será exigida senha de autorização.</p> <p>Obs.: As modalidades de Transferência Eletrônica Disponível - TEDs a seguir descritas estarão disponíveis a partir de 22 de abril de 2002, quando da implantação do SPB - Sistema de Pagamentos Brasileiro.</p> <p>Pagamento através de TEDs: optando-se por TED STR, via Office Bank, a liberação do compromisso deverá ocorrer no mesmo dia da inclusão do mesmo com a devida digitação das senhas para liberação. Se optado por TED CIP, o compromisso deverá estar liberado até às 15h (horário de Brasília) do dia do pagamento, conforme definições constantes no item 24.</p> <p>Pagamento através de DOC: optando-se por DOC Eletrônico as regras são as habituais de processamento / inclusões.</p>
<p>11. LIQ. DE TÍTULOS EM CARTEIRA DE COBRANÇA REGISTRADA NO HSBC</p>	<p>O "Sistema Contas a Pagar HSBC" disponibiliza ao cliente conveniado a possibilidade de quitação de títulos que estejam em cobrança no HSBC.</p> <p>O cliente conveniado deverá neste caso identificar como tipo de serviço o código "01" (Liq. tit.), indicando corretamente o número do Banco HSBC "399", deixando em branco o número da agência e da conta corrente do credor (favorecido) e informando o número bancário do título (Nosso Número) nas onze (11) primeiras posições do campo "Número do Documento". A tramitação dos dados deverá ser através do segmento "K", e se moeda variável pelos registros "K" e "L". Poderá também utilizar-se do Segmento "J" (Código de Barras).</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

<p>12. LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS EM CARTEIRA EM OUTROS BANCOS</p>	<p>O "Sistema Contas a Pagar HSBC" disponibiliza ao cliente conveniado a possibilidade de quitação de títulos que estejam em cobrança em outros Bancos.</p> <p>O cliente conveniado deverá, neste caso, identificar como Tipo de Serviço o código "01" (Liq. Títulos), indicando corretamente o número do Banco favorecido 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 do vencimento e a linha digitável.</p> <p>Atentar para a correta informação da linha digitável e do vencimento do título.</p> <p>A tramitação dos dados deverá ser através dos segmentos "K" e "L". Poderá também utilizar-se do Segmento "J", quando da liquidação de títulos via Código de Barras.</p>
<p>13. LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS VIA CÓDIGO DE BARRAS (HSBC OU OUTROS BANCOS)</p>	<p>O "Sistema Contas a Pagar HSBC" disponibiliza ao cliente conveniado a possibilidade de quitação de títulos, que estejam em cobrança no HSBC ou em carteira em outros bancos, através da leitura do Código de Barras.</p> <p>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. 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.</p> <p>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).</p> <p>O NÚMERO DE DOCUMENTO criado é uma composição interna de dados transitados. Caso haja interesse no cancelamento, e obrigatória a informação correta dos dados retornados quando do arquivo de consistência. Para o envio do cancelamento, utilizar sempre o segmento "K", independente se Título de outro Banco ou do HSBC. Informar neste caso os seguintes dados: Contrato, Nr. Docto, atribuído pelo "Sistema Contas a Pagar HSBC", a Data do Pagamento e o Código de Cancelamento.</p> <p>Sugere-se que o cliente que queira trabalhar com o registro "J" opte pelo retorno de arquivo de hora em hora.</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

14. LIQUIDAÇÃO DO DOCUMENTO GPS - GUIA DE PREVIDÊNCIA SOCIAL	<p>O "Sistema Contas a Pagar HSBC", disponibilizará ao cliente conveniado a possibilidade de quitação do documento GPS (Guia da Previdência Social).</p> <p>O cliente conveniado neste caso, formatará 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.</p>
15. FORMAS DE PAGAMENTOS	<p>O "Sistema Contas a Pagar HSBC" contempla pagamentos através dos seguintes meios:</p> <ul style="list-style-type: none">- Crédito em Conta Corrente HSBC (ver item "PROCESSO DE VALIDAÇÃO DA conta corrente HSBC");- Crédito em Conta de Poupança HSBC (ver item "PROCESSO DE VALIDAÇÃO DA CONTA DE POUPANCA HSBC");- Crédito Administrativo HSBC (neste caso informar apenas o código da agência HSBC, zerando na totalidade o campo "NR. DA CONTA CORRENTE DO CREDOR"); <p>Obs.: Quando o crédito administrativo for igual ou superior a R\$ 1.000,00 (mil reais), torna-se obrigatório o envio do Registro 'B' detalhe remessa, com o CPF/CNPJ do favorecido.</p> <ul style="list-style-type: none">- Documento de crédito - DOC (neste caso informar corretamente o número do Banco, da Agência e da Conta Corrente do favorecido - ver item "8" das Notas / Informações Complementares).- Transferência Eletrônica Disponível - TED, neste caso informar corretamente o número do Banco, da Agência e da Conta Corrente do favorecido (ver código "8" do item Nota / Informações Adicionais). <p>Obs.: Quando do envio de 'DOC' e 'TED' a outros bancos, de qualquer valor, torna-se obrigatório o envio do Registro 'B' detalhe remessa, com o CPF/CNPJ do favorecido.</p> <ul style="list-style-type: none">- Pagamento de Títulos em carteira HSBC (Cobrança Registrada HSBC ou Cobrança Não Registrada HSBC) será efetivado crédito direto em conta corrente do favorecido, com baixa automática do título (ver itens "Processo de Validação do Número Bancário" para carteira Cobrança Registrada HSBC , "Notas / Informações Complementares - Item 16 para parcelas Cobrança Não Registrada HSBC e item "Liquidação de Parcelas Cobrança Não Registrada HSBC" deste módulo.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

<p>15. FORMAS DE PAGAMENTOS</p>	<ul style="list-style-type: none">- Liquidação de Títulos em Outros Bancos (será remetido arquivo/bloqueto, via compensação, ao Banco favorecido). <p>Deverá ser preenchido corretamente o código do Banco favorecido, o Número bancário, o número da agência e a conta corrente do favorecido.</p> <ul style="list-style-type: none">- Emissão de Cheque Salário.- Emissão de Cheque Salário nominal ao funcionário. <p>A remessa será para a agência conveniente para entrega ao cliente conveniado e distribuição aos funcionários.</p> <p>Informar o código do HSBC "399", zerar o código da agência e preencher o "NR. DA CONTA CORRENTE DO CREDOR", em sua totalidade o número "1".</p> <p>A tramitação dos dados deverá ser através do segmento "A". Ver outras instruções no item 19 deste módulo.</p>
<p>16. CLIENTE "OFFICE BANK HSBC"</p>	<p>Cliente que possui "Office Bank" poderá efetuar "On-Line" os seguintes serviços:</p> <ul style="list-style-type: none">- atualização "On-Line" das informações;- inclusão/alteração/bloqueio/exclusão de compromissos;- emissão de TED-STR, com liberação imediata (disponível a partir de 22 de abril de 2002, quando da implantação do SPB - Sistema de Pagamentos Brasileiro);- liberação de pagamento por compromisso ou por data de pagamento;- 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;- autorização de pagamento (com senha para liberação do pagamento) <p>Não está disponível no Office Bank a inclusão de Liquidações de parcelas Cobrança Não Registrada HSBC e a emissão de Cheque Salário.</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

**17. AGENDAMENTO
AUTOMÁTICO
(LIBERAÇÃO DE
PAGAMENTO
COBRANÇA
REGISTRADA)**

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 no "Cobrança Registrada HSBC ") e HSBC (Cobrança Registrada HSBC "Cobrança Registrada 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 (Cobrança Registrada "Cobrança Registrada 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 no "Cobrança Registrada HSBC " e no Sistema "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 bloqueio, sendo necessária posterior LIBERAÇÃO (desbloqueio) pelo sacado (cliente conveniado no "Sistema Contas a Pagar HSBC"), independente deste possuir ou não Office Bank.

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

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

<p>17. AGENDAMENTO AUTOMÁTICO (LIBERAÇÃO DE PAGAMENTO COBRANÇA REGISTRADA)</p>	<p>Forma de Lançamento "32" Segmento "K" Tipo Movimento "5" ou "7" Código Movimento "55" ou "77"</p> <p>Nosso Número, com o Número Bancário informado pelo Banco (ver "Nota/Informações Complementares" letra "E" e também o item "12").</p> <p>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.</p> <p>Se via "Office Bank", através do processo habitual de alteração do Status (de "B" bloqueado" para "L" Liberado).</p> <p>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).</p> <p>A permanência do mesmo no "DB" do "Sistema Contas a Pagar HSBC" será de 35 dias úteis a partir da data informada para o pagamento.</p> <p>Para cancelamento, o processo é o habitual: alterar de "555" ou "777" (bloqueado) para "999" (cancelamento).</p>
<p>18. INSTRUÇÕES / OCORRÊNCIAS SOBRE TÍTULOS</p>	<p>O "Sistema Contas a Pagar HSBC", em paralelo ao processo de agendamento, disponibiliza o tramite de instruções/ocorrências dos títulos em aberto no Sistema de Cobrança Registrada do HSBC.</p> <p>O cliente conveniado deverá, neste caso, identificar os dados através do Registro "1" (Tipo de Serviço = "01" e Forma de Lançamento = "32").</p> <p>A utilização se dará pelos Segmentos "U" (Remessa Sacado-Cedente), "R" e "S" (Retorno Cedente-Sacado, sendo "R" Título c/ instrução mesmo arquivo, e "S" Instrução de Título já enviado ao sacado em arquivo anterior.</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

19. LIQ. DE PARCELAS DE COBRANÇA NÃO REGISTRADA HSBC (COBRANÇA NÃO REGISTRADA HSBC)	<p>O "Sistema Contas a Pagar HSBC", disponibiliza ao cliente conveniado a possibilidade de quitação de parcelas "Cobrança Não Registrada HSBC".</p> <p>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").</p> <p>"Não disponível no Office Bank."</p>
20. EMISSÃO DE CHEQUE SALÁRIO	<p>O "Sistema Contas a Pagar HSBC" disponibiliza ao cliente a possibilidade de liberar o pagamento do salário de seu funcionário através de cheques personalizados ao mesmo, onde sua troca dar-se-á em estabelecimentos comerciais conveniados ou em agências bancárias HSBC.</p> <p>A sua utilização deverá ser da seguinte forma: Indicar o código do banco credor = "399", zerar o código da agência, e no campo conta para crédito preencher, em sua totalidade, com o número "1" inclusive o dígito verificador (treze posições).</p> <p>No cadastro do "Sistema Contas a Pagar HSBC" haverá a necessidade da informação de que o cliente opta pela emissão de cheque salário, indicando uma "conta corrente" (conta vinculada) que manterá os valores dos cheques emitidos para os devidos saques, e também, opção de fracionamento do valor a ser pago (quantidade de cheques a serem emitidos para o funcionário, limitado a 5 cheques).</p> <p>Obs.: Para utilizar-se deste processo contatar com gerente de sua agência HSBC. "Não disponível no Office Bank."</p>
21. PRÉ-LANÇAMENTO DE COMPROMISSOS	<p>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).</p> <p>Além do cadastro atualizado com a opção de pré-lançamento as informações deverão ser processadas no mínimo um dia útil anterior à data do pagamento.</p> <p>Tipos de Pagamentos oriundos de Salário (Férias, Adiantamento, 13º, etc): independente da opção de cadastro e se dentro do tempo hábil sempre serão lançados.</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

22. TRANSFERÊNCIA DE TITULARIDADE	<p>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".</p> <p>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.</p> <p>Esta informação será verificada entre o cadastro do "Sistema Contas a Pagar HSBC" e o Cadastro de Clientes do Banco (Conta Corrente), se não estiver atualizado, providenciar a regularização.</p> <p>As transferências que encontrem-se com a informação do CPF/ CNPJ e/ou Tipo de conta divergente serão recusadas, retornando com a ocorrência "76" no arquivo retorno.</p> <p>A verificação do CPF/CNPJ quando da emissão de DOC's, será feita pelos dados do arquivo Remessa, ficando a critério do Banco favorecido em aceitar ou não o valor, de acordo com o batimento do CPF/CNPJ informado com o CPF/CNPJ existente no cadastro do Banco favorecido.</p> <p>O Tipo de conta se refere a Conta Individual ou Conjunta, e somente poderá ser realizado se as duas forem Individuais ou Conjuntas, se forem diferentes Individual para Conjunta ou vice-versa a recusa será inevitável.</p>
23. CARTÃO SALÁRIO	<p>O "Sistema Contas a Pagar HSBC" disponibiliza ao cliente a possibilidade de efetuar pagamento de salários a seus funcionários através de cartão magnético, para utilizar-se desta ferramenta contate com seu gerente, pois haverá a necessidade de se efetuar um aditivo ao contrato do "Sistema Contas a Pagar HSBC", e outros procedimentos.</p>
24. CONSISTÊNCIA CPF/CNPJ DO FAVORECIDO	<p>O Sistema Contas a Pagar HSBC" disponibiliza ao cliente uma segurança a mais em seus pagamentos: se o cliente favorecido for correntista do HSBC, 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".</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

24. CONSISTÊNCIA CPF/CNPJ DO FAVORECIDO	<p>Para que isto realize solicite a alteração de seu cadastro no "Sistema Contas a Pagar HSBC" junto ao gerente de sua agência.</p> <p>Obs.: Caso o pagamento venha a ser concretizado através da emissão de DOC, de qualquer valor, e não tratar-se de correntista HSBC, torna-se obrigatório o preenchimento do registro detalhe Segmento 'B'.</p>
25. VALOR LIMITE DIÁRIO	<p>O Produto "Sistema Contas a Pagar HSBC" disponibiliza aos clientes a possibilidade de limitar seus pagamentos diários, para fins de maior segurança e controle.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none">- Pagamento de Salários, e/ou- Pagamentos Diversos. <p>Caso não tenha realizado a negociação, contate com seu gerente.</p> <p>Abaixo algumas informações a respeito do processo.</p> <p>Este valor negociado equivale a um limite diário disponível para efetuar pagamentos via "Sistema Contas a Pagar HSBC", dentro das duas modalidades.</p> <p>Portanto, haverá dois limites por contrato: um limite diário para Pagamento de Salários, e outro limite diário para Pagamentos Diversos.</p> <p>Pagamento de Salário, compreenderá os seguintes Tipos de Pagamentos:</p> <ul style="list-style-type: none">- Pagamento de Salários;- Pagamento Décimo Terceiro;- Pagamento de Férias;- Pagamento de Adiantamento de Salário;- Cartão Salário;- Cheque Salário.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

25. VALOR LIMITE DIÁRIO

Pagamentos Diversos, compreenderá os demais Tipos de Pagamentos não relatados acima.

O tratamento diário do valor limite, dentro de cada modalidade, respeitará a seguinte prioridade:

1. Primeiro serão pagos os compromissos pré-lançados para a data do pagamento, que compreende aos pagamentos a serem creditados em conta corrente de clientes HSBC com a opção de pré-lançamento, emissão de Cheque Salário e pagamentos do Cartão Salário;
2. Na seqüência serão pagos os compromissos via compensação, que compreende os pagamentos a serem creditados via DOC's e Títulos de outros Bancos, primeiro os agendados anteriormente a data do Pagamento e depois os agendados no dia do pagamento (D-Zero);
3. Por último os demais compromissos, que compreendem os pagamentos a serem creditados nas contas de poupança, nas contas correntes sem a opção de pré-lançamento, Liquidação de Títulos HSBC (Cobrança Registrada HSBC e/ou Cobrança Não Registrada HSBC).

Nota: Dentro desta prioridade haverá a classificação dos compromissos a serem pagos por ordem recente do número de documento.

Se o Valor limite cadastrado (tanto para a modalidade de salários, como para de Outros) for insuficiente para cobertura dos pagamentos, daquela localidade, na referida data de pagamento, os compromissos que na somatória final extrapolarem o valor (não puderam ser pagos) serão bloqueados no 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, podendo ser de forma administrativa, junto à sua Agência ou, se cliente Office Bank, desbloqueando os compromissos para pagamento em data futura, e/ou não sendo cliente Office Bank, com nova inclusão do compromisso, obedecendo os critérios da duplicidade, cancelando o compromisso anterior.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

<p>25. VALOR LIMITE DIÁRIO</p>	<p>A informação será disponibilizada diariamente (no início do dia para o caso dos relatórios, e/ou durante o dia em tela específica do Office Bank), contendo informações dos limites diários cadastrados e dos valores efetivados e/ou agendados para efetivação no dia do pagamento, como também dos compromissos agendados para os próximos dois (02) dias úteis.</p> <p>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.</p> <p>A composição do cálculo e a seguinte:</p> <ul style="list-style-type: none">- Valor limite Diário (VLD)= trata-se do valor limite cadastrado.- Valores Compromissos Efetivados (VCE) = tratam-se dos compromissos pré-lançados (crédito em conta corrente com a citada opção, DOC's e/ou Liquidação Títulos outros Bancos agendados) e que já tiveram os pagamentos já concretizados, não havendo possibilidade de alterações.- Valores Compromissos Agendados (VCA) = tratam-se dos compromissos que encontram-se agendados (todas as formas de pagamento), com possibilidade de serem alterados antes da sua efetivação. <p>O valor disponível para utilização no início do dia:</p> <p style="text-align: center;">VLD - VCE - VCA.</p>
<p>26. VERIFICAÇÃO DE SALDO EM CONTA</p>	<p>Para os contratos com Limite Diário de Pagamento cadastrado, os pagamentos serão efetuados dentro desse limite (Salário/Outros). Havendo estouro do mesmo, o Sistema realizará a verificação de saldo disponível na conta débito da empresa (somente sobre o valor excedente).</p> <p>Para os contratos sem Limite Diário de Pagamento, a efetivação dos pagamentos somente será realizada dentro do saldo disponível na conta corrente do cliente, no ato da verificação deste.</p> <p>Compreende como saldo disponível na conta corrente do cliente (o saldo da conta + o limite de crédito cadastrado + aplicações cadastradas com resgate automático).</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

26. VERIFICAÇÃO DE SALDO EM CONTA	<p>O horário da verificação de saldo será às 19h e 21h, com a devida reserva do mesmo, o qual será demonstrado no extrato da conta pelo histórico 144-9 "Provisão Contas a Pagar".</p> <p>O valor reservado será pelo montante dos pagamentos a serem efetuados. 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.</p>
27. PRIORIDADE DE PAGAMENTOS	<p>O Banco estabelecerá, para efetivação do pagamento a seguinte ordem, porém, sempre obedecendo a ordem numérica do campo "número do documento" informada pelo cliente.</p> <p>A) A ordem crescente do número do documento é compreendida na seguinte forma:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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. <p>B) Ordem sequencial de pagamentos a serem realizados:</p> <ul style="list-style-type: none">- TED-STR, incluídos via Office Bank, das 08h às 16h30 (horário de Brasília), com verificação imediata de saldo/limite, já considerando reservas de saldo (a partir de 22 de abril de 2002, quando da implantação do SPB- Sistema de Pagamentos Brasileiro);- TED-CIP, incluídos até às 15 horas (horário de Brasília) da data do pagamento, com verificação de saldo em ciclos específicos e/ou Valor Limite (a partir de 22 de abril de 2002, quando da implantação do SPB- Sistema de Pagamentos Brasileiro);- Doc's Eletrônicos a bancos conveniados com a Tecnologia Bancária (TECBAN) e que tenham sido processados no "Sistema Contas a Pagar HSBC" do Banco até às 19h;- Doc's Eletrônicos a bancos participantes do Sistema integrado de compensação (Banco do Brasil) e Doc's para TECBAN processados após às 19h Liquidação de títulos outros Bancos;- Pagamentos de Salários (inclusive Cheque Salário e Cartão Salário);- Demais compromissos.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

PAGAMENTOS	<p>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).</p>
28. SUSPENSÃO AUTOMÁTICA DE CONTRATO	<p>Toda e qualquer negociação referente ao produto "Sistema Contas a Pagar HSBC" será realizada por período determinado de no máximo 12 meses, podendo a Prestação de Serviços ser renovada.</p> <p>O processo de suspensão possui duas situações de controle de datas, a saber:</p> <ul style="list-style-type: none">- Vencimento do prazo de validade do contrato; ou- Por falta de movimentação há mais de 180 dias. <p>Em ambos os casos o Sistema suspende o contrato e cancela automaticamente todos os compromissos/pagamentos já agendados no Sistema, efetuando recusas dos compromissos/pagamentos que estiverem sendo incluídos.</p> <p>Durante 10 (dez) dias que antecede a data da suspensão, o Sistema irá informar no relatório de Confirmação de Pagamentos e no Office Bank a data do vencimento.</p> <p>Após o contrato ser "suspenso" poderá ser renovado ou reativado, dentro de 90 dias. Após este prazo, o Sistema efetuará automaticamente o cancelamento do número do contrato, sendo que uma vez "cancelado" o contrato não pode ser reativado.</p> <p>Contatar com o seu gerente HSBC para verificar procedimentos de Renovação ou Reativação do contrato.</p>
29. SISTEMA DE PAGAMENTOS BRASILEIRO (DISPONÍVEL A PARTIR DE 22 / 04 / 2002)	<p>Visando atender ao Sistema de Pagamentos Brasileiro - SPB existirão além do DOC Eletrônico, duas modalidades de Transferência Eletrônica Disponível - TED:</p> <ul style="list-style-type: none">- TED-STR (crédito imediato): O débito será on-line na conta corrente, exceto para clientes com valor limite diário cujo débito ocorrerá à noite.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

**29. SISTEMA DE
PAGAMENTOS
BRASILEIRO**
**(DISPONÍVEL A PARTIR
DE 22 / 04 / 2002)**

O crédito na conta do favorecido dependerá do processamento do banco receptor do Sistema de Transferência de Reservas do Banco Central (STR).

Será disponibilizado somente via Office Bank para clientes que acessam o módulo Contas a Pagar através desta ferramenta. A disponibilidade do TED STR é das 08h às 16h30 (horário de Brasília), para dias úteis. Este tipo de TED não permite agendamento.

OBS.: Modalidade não disponível para transmissão via arquivo. Caso ocorra, o compromisso será considerado TED CIP ou DOC Eletrônico, de acordo com o horário de recepção / processamento do arquivo e consequente liberação do compromisso.

- **TED-CIP (crédito no dia):** O crédito na conta do favorecido dependerá do banco destino. O crédito e o débito serão feitos respeitando os ciclos de processamento do Contas a Pagar às 11h, 13h e 15h (horários de Brasília) da data para o qual foi agendado. Para a emissão de TED nesta modalidade, o compromisso deverá estar agendado e liberado no Contas a Pagar até, no máximo, às 15hs (horário de Brasília) do dia do pagamento. Este TED será executado através da Câmara Interbancária de Pagamentos - CIP.

OBS.: Esta modalidade estará disponível para inclusões, alterações e liberações até às 15h (horário de Brasília) do dia do pagamento, porém, uma vez realizada a liberação / pagamento, em um dos ciclos, com a devida reserva de saldo e envio ao banco destino, status "remetido", não há mais possibilidade de alterações ou exclusões.

- **DOC Eletrônico (Processamento Noturno):** O débito na conta seguirá as regras habituais de processamento, sendo o crédito na conta do favorecido realizado através do processo de compensação (período noturno).

OBS.: Esta modalidade estará disponível para inclusões, alterações e liberações até às 21h (horário de Brasília) da data para a qual o DOC foi agendado.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

<p>DA COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin-bottom: 20px;"> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;"></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Registro Header do Arquivo----- (Reg = 0)</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Registro Header do Lote----- (Reg = 1)</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;">Arquivo</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;">L o t e s</td> <td style="text-align: center; vertical-align: middle;"> <table style="border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">s</td> <td style="padding-left: 5px;">A</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">e</td> <td style="padding-left: 5px;">B</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">g</td> <td style="padding-left: 5px;">D</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">m</td> <td style="padding-left: 5px;">J</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">e</td> <td style="padding-left: 5px;">K</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">n</td> <td style="padding-left: 5px;">L</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">t</td> <td style="padding-left: 5px;">R</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">o</td> <td style="padding-left: 5px;">S</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">s</td> <td style="padding-left: 5px;">U</td> </tr> </table> </td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Registros de Detalhe----- (Reg = 3) --</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Registro Trailer do Lote----- (Reg = 5)</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Registro Trailer do Arquivo----- (Reg = 9)</td> <td></td> </tr> </table> </div> <p>O Arquivo é composto de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Um HEADER de Arquivo - LOTE de Serviço (Tipo de Serviço) (DETALHE) - Um TRAILLER de Arquivo <p>Um único Arquivo pode conter Lotes de Serviços distintos. Os registros Header (0) e Trailer (9) de Arquivo tem uma composição fixa, padrão.</p> <p>Um Lote de Serviço é constituído de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Registro Header de Lote - Registros de Detalhe (Lançamento) - Registro Trailer de Lote <p>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.</p> <p>Um registro de Detalhe é composto por Tipos de Segmentos de acordo com a Forma de Lançamento:</p>		Registro Header do Arquivo----- (Reg = 0)			Registro Header do Lote----- (Reg = 1)		Arquivo	L o t e s	<table style="border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">s</td> <td style="padding-left: 5px;">A</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">e</td> <td style="padding-left: 5px;">B</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">g</td> <td style="padding-left: 5px;">D</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">m</td> <td style="padding-left: 5px;">J</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">e</td> <td style="padding-left: 5px;">K</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">n</td> <td style="padding-left: 5px;">L</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">t</td> <td style="padding-left: 5px;">R</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">o</td> <td style="padding-left: 5px;">S</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">s</td> <td style="padding-left: 5px;">U</td> </tr> </table>	s	A	e	B	g	D	m	J	e	K	n	L	t	R	o	S	s	U		Registros de Detalhe----- (Reg = 3) --			Registro Trailer do Lote----- (Reg = 5)			Registro Trailer do Arquivo----- (Reg = 9)	
	Registro Header do Arquivo----- (Reg = 0)																																				
	Registro Header do Lote----- (Reg = 1)																																				
Arquivo	L o t e s	<table style="border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">s</td> <td style="padding-left: 5px;">A</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">e</td> <td style="padding-left: 5px;">B</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">g</td> <td style="padding-left: 5px;">D</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">m</td> <td style="padding-left: 5px;">J</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">e</td> <td style="padding-left: 5px;">K</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">n</td> <td style="padding-left: 5px;">L</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">t</td> <td style="padding-left: 5px;">R</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">o</td> <td style="padding-left: 5px;">S</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 5px;">s</td> <td style="padding-left: 5px;">U</td> </tr> </table>	s	A	e	B	g	D	m	J	e	K	n	L	t	R	o	S	s	U																	
s	A																																				
e	B																																				
g	D																																				
m	J																																				
e	K																																				
n	L																																				
t	R																																				
o	S																																				
s	U																																				
	Registros de Detalhe----- (Reg = 3) --																																				
	Registro Trailer do Lote----- (Reg = 5)																																				
	Registro Trailer do Arquivo----- (Reg = 9)																																				

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

	Forma de Lançamento	Segmento
DA COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO	- Crédito em conta Corrente	
	- Crédito em Conta de Poupança	"A" (Obrigatório)
	- Crédito Administrativo ou Documento de Crédito (DOC's)	"B" (Opcional, porém obrigatório quando apresentar as situações descritas no item OBS. a seguir).
	- Arrecadação de Tributos Federais	"D" (Obrigatório Pagamento Guia da Previdência Social)
	OBS.: Os DOC's de qualquer valor e os créditos administrativos com valores iguais ou superiores a R\$1.000,00 (mil reais), passam a ter obrigatoriedade do envio do Registro Detalhe Segmento 'B'.	
	- Cheque Salário	"A" (Obrigatório)
	- Liq. parc. Cobrança Não Registrada	"A" (Obrigatório)
	- Liq. de Títulos via Código de Barras	"J" (Obrigatório) (somente moeda Real)
	OBS.: Se título em moeda variável converter para moeda Real e informar o valor no campo "Valor de Lançamento", não alterar o Barras.	
	- Independe o tipo de carteira "Cobrança Registrada HSBC /Cobrança Não Registrada HSBC" do HSBC ou outros bancos.	
- Liq. de Títulos em Carteira no HSBC	"K" (Obrigatório) (moeda Real)	
- Liq. de Títulos em Carteira no HSBC	"K" (Obrigatório) (moeda variável) "L" (Obrigatório)	
- Liq. de Títulos em Outros Bancos		
- Envio de Instruções (Títulos em carteira no HSBC)		

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

CARACTERÍSTICAS

DA COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO	Remessa	"U" (Obrigatório)
	Retorno - Título + Instrução	"R" (Obrigatório)
	- Somente Instrução	"S" (Obrigatório)
	OBS.: Se Liquidação de Títulos em carteira HSBC, observar o seguinte:	
	<ul style="list-style-type: none">- 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 "Lr. p/ Lato" (Registro "3K") e enviar Registro "3L" com os campos "Tipo e Qtde Moeda" preenchidos corretamente.	
	As explicações das NOTAS indicadas no "LAYOUT" do Arquivo, encontram-se no item NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES.	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

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	até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas			
01.0	CON	Banco	Cód Banco	1	3	3	-	S	Fixo "399"			
	TRO	Compensação										
02.0	LE	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	E	Inscrição	Tipo	Tipo Inscr. Empresa		18	18	1	-	S	1=CPF/2=CNPJ	6
06.0	M		Número	Nr. Inscr. Empresa		19	32	14	-	S	Numérico	6
07.0	P	Convênio		Número do Contrato		33	38	6	-	S	Numérico	6,7
08.0	R	Filler		39	52	14	-		brancos			
09.0	E	Con-	Cód Ag.	Agência da Conta		53	57	5	-		Numérico	8
10.0	S	ta	Filler	58	58	1	-		branco			
11.0	A	Cor-	Con Nr.	Nr. Conta Corrente		59	70	12	-		Numérico	8
12.0		rente	ta DV	Díg. Verif. Conta		71	71	1	-		Alfanumérico	8
13.0		Filler		72	72	1	-		branco			
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		Código		Cód. Arquivo Remessa		143	143	1	-	S	"1" - Remessa	
18.0	AR	Data Geração		Data Geração Arquivo		144	151	8	-	S	Num(DDMMAAAA)	
19.0		Hr Geração		Hr Geração Arquivo		152	157	6	-	S	Num(HMS)	
20.0	QUI	Seqüência		Nr. Seq. Arquivo		158	163	6	-	S	Numérico	17
21.0	VO	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	180	3	-	S	brancos	
26.0		Filler		Para uso do Banco		181	191	11	-	S	brancos	
27.0		Filler		192	240	49	-		brancos			

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

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 / CNAB 240

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 até						Obr	Conteúdo	Notas
			Nr Nr Obr								
			de até díg dec								
			(*)								
01.1	CONTROLE	Banco	Cód Banco	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	-		brancos		
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		Convênio	Número do Contrato	33	38	6	-	S	Numérico	6,7	
12.1	Filler		39	52	14	-	-	brancos			
13.1	Con-	Cód ag	Agência da Conta	53	57	5	-	-	Numérico	8	
14.1	ta	Filler		58	58	1	-	-	branco		
15.1	Cor-	Con Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	-	Numérico	8	
16.1	rente	ta DV	Dig. Verif. Da Conta	71	71	1	-	-	Alfanumérico	8	
17.1	Filler			72	72	1	-	-	branco		
18.1	Nome		Nome da Empresa	73	102	30	-	S	Alfanumérico		
19.1	Informação 1		Mensagem Marketing	103	142	40	-	-	Alfanumérico	16	
20.1	ENDE	Logradouro	Nome:rua, av, pça, etc	143	172	30	-	-	Alfanumérico		
21.1		Número	Nr. Do Local	173	177	5	-	-	Alfanumérico		
22.1	REÇO	Complemento	Casa, apto, sala, etc	178	192	15	-	-	Alfanumérico		
23.1		Cidade	Nome da Cidade	193	212	20	-	-	Alfanumérico		
24.1	EMPRE	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, no caso do "Nome da Empresa" somente obrigatório quando de PEDIDO INICIAL ou ALTERAÇÃO do Nome da Empresa e/ou TIPO de CARTÃO (094 e 095).

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 / CNAB 240

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 até	Nr	Nr	Obr	Conteúdo	Notas	
			de	até	Díg	dec	(*)		
01.3A	CON	Banco	Cód Bco Compensação	1	3	3	- S	Fixo "399"	
02.3A	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	- S	Numérico	1
03.3A	LE	Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	- S	"3"	2
04.3A		Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	- S	Numérico	10
05.3A	SER	Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	- S	"A"	11
06.3A	VI ÇO	Movi	Tipo	15	15	1	- S	0= I /5= B /9= E	12
07.3A		mento	Código	16	17	2	- S	00= Inc; 99= Exc; 55= Inc com bloq	12
08.3A		Compensação	Cod. Camara Comp.	18	20	3	- S	"018" ou "700"	N
09.3A	FA	Banco	Cód. Bco. Favorecido	21	23	3	- S	Numérico	
10.3A		Con	Cód ag	Ag. Conta Favorecido	24	28	5	- S	Numérico
11.3A	VO	ta	Filler	29	29	1	- -	branco	
12.3A	RE	Cor	Nr.	30	41	12	- S	Numérico	8
13.3A	CI	ren	DV	42	42	1	- S	Alfanumérico	8
14.3A		te	Filler	43	43	1	- -	branco	
15.3A	DO	Nome	Nome do Favorecido	44	73	30	- S	Alfanumérico	
16.3A	LAN	Número Dcto	Nr. Docto Atribuído	74	89	16	- S	Alfanumérico	E
17.3A	ÇTO	Filler		90	93	4	- -	Brancos	
18.3A	DE	Data Lcto	Data Lcto Crédito	94	101	8	- S	Núm(DDMMMAAAA)	J
19.3A		Tipo Moeda	Tipo da Moeda	102	104	3	- S	Fixo "R\$"	
20.3A	CRÉ	Filler		105	121	17	- -	brancos	
21.3A		DI	Valor Lcto	Valor para Crédito	122	134	11	2 S	Numérico
22.3A	TO	Filler		135	177	43	- -	brancos	
23.3A		Informação 2	Outras Informações	178	217	40	- -	Alfanumérico	16
24.3A		Filler		218	229	12	- -	brancos	
25.3A		Aviso	Aviso ao favorecido	230	230	1	- -	0= N/ 5=S/ 9=E	16
26.3A		Filler		231	240	10	- -	Brancos	

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

O preenchimento do Registro número 08.3A passará a ser obrigatório, a partir de 22 de abril de 2002, quando do envio de DOC's através do SPB - Sistema de Pagamentos Brasileiro.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

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 DE QUALQUER VALOR)**

TAMANHO = 240 BYTES

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

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

Obs.: Os 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.

Este registro não será retornado nos arquivos retorno de consistência e confirmação.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE A - ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO A FORNECEDORES

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "D"
(OBRIGATÓRIO PARA PAGAMENTO GUIA DE PREVIDÊNCIA SOCIAL - GPS)

TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo	Significado	Posição de	até	Nr dígs	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.3D	CON	Banco	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.3D	TRO	Lote	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3D	LE	Registro	8	8	1	-	S	"3"	2
04.3D	SER	Nr. Regist.	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3D	VI ÇO	Segmento	14	14	1	-	S	"D"	11
06.3D	Filler		15	39	25	-		Branco	
07.3D	LAN	Nr. Identif.	40	53	14	-	S	Numérico	O
08.3D	ÇTO	Código pgto	54	57	4	-	S	Numérico	O
09.3D	DE	Competência	58	63	6	-	S	Núm(MMAAAA)	
10.3D	CRE	Valor INSS	64	78	13	2	S	Numérico	I
11.3D	DI	Valor outras	79	93	13	2	S	Numérico	
12.3D	TO	Multa / juros	94	108	13	2	S	Numérico	I
13.3D	Filler		109	240	132	-		Branco	

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

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE A - ARQUIVO REMESSA

PAGAMENTO A FORNECEDORES

SEÇÃO: REGISTRO TRAILLER DE LOTE

TRAILLER DE LOTE - REGISTRO = 5

TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo	Significado	Posição de	Nr de	Nr até	Nr díg	Obr dec	Conteúdo	Notas
01.5	CON	Banco	Cód Banco	1	3	3	- S	Fixo "399"	
02.5	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	- S	Numérico	1
03.5	LE	Registro	Reg. Trailer do Lote	8	8	1	- S	"5"	2
04.5	Filler			9	17	9	- -	brancos	
05.5	TO	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	TAIS	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".

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

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	Nr de	Nr até	Obr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas
01.1	CON	Banco	Cód Banco	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.1	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.1	LE	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	SER	Serviço	Tipo de Serviço	10	11	2	-	S	Fixo "01"	4
06.1	VI	Forma Lcto	Forma de Lançamento	12	13	2	-	S	Fixo "33"	5
07.1	ÇO	Layout Lote	Nr Versão do Layout	14	16	3	-	S	"020"	9
08.1		Filler		17	17	1	-	-	branco	
09.1	INS	Tipo	Tipo Inscr empresa	18	18	1	-	S	1=CPF/2=CNPJ	6
10.1	CRI CÃO	Número	Nr. Inscr empresa	19	32	14	-	S	Numérico	6
11.1		Convênio	Número do Contrato	33	38	6	-	S	Numérico	6,7
12.1	E	Filler		39	52	14	-	-	brancos	
13.1	M	Con-	Cód ag	53	57	5	-	-	Numérico	8
14.1	P	ta	Filler	58	58	1	-	-	branco	
15.1	R	Cor-	Nr.	59	70	12	-	-	Numérico	8
16.1	E	rente	DV	71	71	1	-	-	Alfanumérico	8
17.1	S	Filler		72	72	1	-	-	branco	
18.1	A	Nome	Nome da Empresa	73	102	30	-	S	Alfanumérico	
19.1		Filler		103	142	40	-	-	brancos	
20.1	EN	Logradouro	Nome:rua, av, pça, etc	143	172	30	-	-	Alfanumérico	
21.1	DE	Número	Nr. Do Local	173	177	5	-	-	Alfanumérico	
22.1	RE	Complemento	Casa, apto, sala, etc	178	192	15	-	-	Alfanumérico	
23.1	ÇO	Cidade	Nome da Cidade	193	212	20	-	-	Alfanumérico	
24.1	EM	Cep	Cep	213	217	5	-	-	Numérico	
25.1	PRE	Compl. Cep	Complemento Cep	218	220	3	-	-	Numérico	
26.1	SA	Estado	Sigla do Estado	221	222	2	-	-	Alfanumérico	
27.1		Filler		223	240	18	-	-	brancos	

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

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 / CNAB 240

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 até		Nr dígitos	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas		
01.3A	CON	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"			
02.3A	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1		
03.3A	LE	Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2		
04.3A	SER	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	VI ÇO	Movi	Tipo	Tipo de Movimento		15	15	1	-	S	0= I /5= B /9= E	12
07.3A		mento	Código	Cód. Instr. P/ Movto		16	17	2	-	S	00= Inc; 99= Exc; 55= Inc com bloq	12
08.3A	Filler			18	20	3	-		brancos			
09.3A	FA VO	Banco	Cód. Banco. Favorecido	21	23	3	-	S	Numérico			
10.3A		Con	Cód ag	Ag. Conta Favorecido		24	28	5	-	S	Numérico	8
11.3A	RE CI	ta	Filler	29	29	1	-		branco			
12.3A		Cor	Nr.	Nr. Conta Corrente		30	41	12	-	S	Numérico	8
13.3A	DO	ren	DV	Dig. Verif. Da Conta		42	42	1	-	S	Alfanumérico	8
14.3A		te	Filler		43	43	1	-		branco		
15.3A	LAN ÇA	Nome Ced	Nome do Cedente		44	73	30	-	S	Alfanumérico		
16.3A		Cód Cedente	Cód Cedente CNR		74	84	11	-	S	Numérico	16	
17.3A	MEN TO	Docto CPG	Nr Diferenciador		85	89	5	-		Numérico	16	
18.3A		Filler			90	93	4	-		Brancos		
19.3A	DE	Data Lanço	Data Lanço		94	101	8	-	S	Num(DDMMMAAAA)	J	
20.3A		Tipo Moeda	Tipo Moeda		102	104	3	-	S	Fixo "R\$"		
21.3A	CRÉ DITO	Filler			105	121	17	-		brancos		
22.3A		Valor Lanço	Valor para Crédito		122	134	11	2	S	Numérico	I	
23.3A	Filler			135	177	43	-		brancos			
24.3A	Código Docto		Código do Documento		178	193	16	-		Numérico	E	
25.3A	Data Vencimento		Data vencto parcela		194	201	8	-		Num(DDMMMAAAA)	J	
26.3A	Valor Original		Valor original parcela		202	214	11	2		Numérico	G	
27.3A	Filler			215	240	26	-		brancos			

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

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE A - ARQUIVO REMESSA

LIQUIDAÇÃO DE PARCELAS CNR HSBC

SEÇÃO: REGISTRO TRAILLER DE LOTE

TRAILLER DE LOTE - REGISTRO = 5

TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo	Significado	Posição De	até	Nr dígs	Nr Dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas	
01.5	CON	Banco	Cód Banco	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.5	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.5	LE	Registro	Reg. Trailer do Lote	8	8	1	-	S	"5"	2
04.5	Filler			9	17	9	-		brancos	
05.5	TO	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	TAIS	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 / CNAB 240

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 até	Nr dígs	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas	
01.1	CON	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3	- S	Fixo "399"	
02.1	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	- S	Numérico	1
03.1	LE	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	SER	Serviço	Tipo de Serviço	10	11	2	- S	Fixo "01"	4
06.1	VI	Forma Lcto	Forma de Lançamento	12	13	2	- S	30,31 ou 32	5
07.1	ÇO	Layout Lote	Nr Versão do Layout	14	16	3	- S	"020"	9
08.1	Filler			17	17	1	-	branco	
09.1	INS	Tipo	Tipo Inscr empresa	18	18	1	- S	1=CPF/2=CNPJ	6
10.1	CRIÇÃO	Número	Nr. Inscr empresa	19	32	14	- S	Numérico	6
11.1	E	Convênio	Número do Contrato	33	38	6	- S	Numérico	6,7
12.1	M	Filler		39	52	14	-	brancos	
13.1	P	Con-	Cód ag	53	57	5	-	Numérico	8
14.1	R	ta	Filler	58	58	1	-	branco	
15.1	E	Cor-	Nr.	59	70	12	-	Numérico	8
16.1	S	rente	DV	71	71	1	-	Alfanumérico	8
17.1	A	Filler		72	72	1	-	branco	
18.1		Nome	Nome da Empresa	73	102	30	- S	Alfanumérico	
19.1	Filler			103	142	40	-	brancos	
20.1	EN	Logradouro	Nome:rua, av, pça, etc	143	172	30	-	Alfanumérico	
21.1	DE	Número	Nr. Do Local	173	177	5	-	Alfanumérico	
22.1	RE	Complemento	Casa, apto, sala, etc	178	192	15	-	Alfanumérico	
23.1	ÇO	Cidade	Nome da Cidade	193	212	20	-	Alfanumérico	
24.1	EM	Cep	Cep	213	217	5	-	Numérico	
25.1	PRE	Compl. Cep	Complemento Cep	218	220	3	-	Numérico	
26.1	SA	Estado	Sigla do Estado	221	222	2	-	Alfanumérico	
27.1	Filler			223	240	18	-	brancos	

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

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 / CNAB 240

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 até	Nr dígit	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas			
01.3J	CON	Banco	Cód Banco	1	3	3	-	S	Fixo "399"		
02.3J	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1	
03.3J	LE	Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2	
04.3J	SER	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10	
05.3J	VI	Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	S	"J"	11	
06.3J	MO	Movi	Tipo	15	15	1	-	S	0= Inclusão	12	
07.3J	ÇO	mento	Código	16	17	2	-	S	00= Inclusão	12	
08.3J	P	Código	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		de	DV	Dig. Verif. Barras	22	22	1	-	S	Numérico	B
11.3J	A	Fator	Para Calc do vcto	23	26	4	-	S	Numérico	B	
12.3J	G	Barras	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	A	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	M	Valor. Título		Valor. Tít. (nominal)	102	114	11	2		Numérico	G
18.3J	E	Filler			115	116	2	-		brancos	
19.3J		Desconto		Valor. Desc. /Abatim.	117	129	11	2	S	Numérico	
20.3J		Filler			130	131	2	-		brancos	
21.3J	N	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	T	Valor. Pgto		Valor do Pagamento	155	167	11	2	S	Numérico	I
25.3J	O	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	
28.3J	Filler			203	240	38	-		brancos		

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

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE A - ARQUIVO REMESSA

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS - BLOQUETOS

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

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

TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr dígs	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas		
				De	até							
01.3K	CON	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"			
02.3K	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1		
03.3K	LE	Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2		
04.3K	SER	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	VI	Movi	Tipo	Tipo de Movimento		15	15	1	-	S	0= I /5= B /9= E	12
07.3K	ÇO	mento	Código	Cód. Instr. P/ Movto		16	17	2	-	S	00= Inc; 99= Exc; 55= Inc com bloq	12
08.3K	DE	Filler		18	20	3	-		brancos			
09.3K	PO	Banco	Cód. Banco. Depositário	21	23	3	-	S	Numérico			
10.3K	SI	Nome do Banco	Banco Depositário	24	43	20	-		Alfanumérico			
11.3K	TÁ	Agência	Cód Ag Depositária	44	48	5	-	S	Alfanumérico			
12.3K	RIA	Nome da Ag.	Nome Ag Depositária	49	68	20	-		Alfanumérico			
13.3K		Endereço Ag.	End. Ag Depositária	69	93	25	-		Alfanumérico			
14.3K	CE	Inscri	Tipo	Tipo Inscr Cedente		94	94	1	-	S	1=CPF/; 2=CNPJ	6
15.3K	DEN	ção	Número	Nr Inscr do Cedente		95	108	14	-	S	Numérico	6
16.3K	TE	Con	Cód Ag.	Ag Detentora C/C		109	113	5	-	S	Numérico	8
17.3K	DO	ta	Filler	114	114	1	-		branco			
18.3K		Cor-	Nr	Nr Conta Corrente		115	126	12	-	S	Numérico	8
19.3K	TÍ	rente	DV	Dig Verif da Conta		127	127	1	-	S	Alfanumérico	8
20.3K	TU		Filler	128	128	1	-		branco			
21.3K	LO	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 p/ Lançamento		199	206	8	-	S	Num(DDMMAAAA)	
26.3K		Filler		207	208	2	-		brancos			
27.3K		Valor Lançamento		Valor p/ Lançamento		209	221	11	2	S	Numérico	A,I
28.3K		Filler		222	240	19	-		brancos			

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

Obs: O campo Nosso Número (179-194) será utilizado para inclusão de dados relativos a Títulos "Cob", ver Nota / informações complementares - letra E

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE A - ARQUIVO REMESSA

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS - BLOQUETOS (COMPLEMENTO)

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "L"
(OBRIGATÓRIO)

TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo	Significado	Posição De	até	Nr díg	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas		
01.3L	CON	Banco	Cód Banco	Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.3L	TRO	Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3L	LE	Registro	Reg. Detalhe do Lote		8	8	1	-	S	"3"	2
04.3L	SER	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote		9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3L	VI	Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote		14	14	1	-	S	"L"	11
06.3L	ÇO	Filler			15	17	3	-		brancos	
07.3L		Data Emissão	Data Emis. Documento		18	25	8	-	S	Num(DDMMAAAA)	C
08.3L		Espécie Doc.	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		Dt Processamento	Dt Proces tit 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	MO	Tipo	Tipo da Moeda		53	55	3	-	S	Alfanumérico	13
14.3L	E	Filler			56	57	2	-		brancos	
15.3L	DA	Quantidade	Qtde Moeda Especific.		58	70	7	6	S	Numérico	
16.3L		Data Vencimento	Data Vcto (nominal)		71	78	8	-	S	Num(DDMMAAAA)	
17.3L	VA-	Filler			79	80	2	-		brancos	
18.3L		Título	Valor Título (nominal)		81	93	11	2	S	Numérico	G
19.3L	LOR	Filler			94	95	2	-	S	Brancos	
20.3L		Abatimento	Valor do Abatimento		96	108	11	2		Numérico	
21.3L	DO	Filler			109	110	2	-		brancos	
22.3L		Desconto	Valor do desconto		111	123	11	2		Numérico	
23.3L	TÍ-	Filler			124	125	2	-		brancos	
24.3L	TU	Mora	Valor da mora		126	138	11	2		Numérico	
25.3L		Filler			139	140	2	-		brancos	
26.3L	LO	Multa	Valor da Multa		141	153	11	2		Numérico	
27.3L		Ref Sacado	Nr. Ref. do Sacado		154	173	20	-		Alfanumérico	
28.3L	CÓ-	Banco Destino	Código Banco Destino		174	176	3	-		Numérico	B
29.3L	DI	Cód. Moeda	Código da Moeda		177	177	1	-		Numérico	B,13
30.3L	GO	DV	Dig. Verif. Cód. Barras		178	178	1	-		Numérico	B
31.3L	DE	Fator	Para calc do vcto		179	182	4	-	S	Numérico	B
32.3L	BAR	Valor	Valor Impresso Barra		183	192	8	2	S	Numérico	B
33.3L		Livre	Campo Livre		193	217	25	-	S	Numérico	B
34.3L		Filler			218	240	23	-		brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE A - ARQUIVO REMESSA

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS

SEÇÃO: REGISTRO TRAILLER DE LOTE

TRAILLER DE LOTE - REGISTRO = 5

TAMANHO = 240 BYTES

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

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

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE A - ARQUIVO REMESSA

ENVIO DE INSTRUÇÕES AO CEDENTE HSBC

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE LOTE

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1
(COBRANÇA REGISTRADA HSBC)

TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo	Significado	Posição de	até	Nr dígitos	Nr dec	Obr (*)	Conteúdo	Notas		
01.1	CON	Banco	Cód Banco	Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.1	TRO	Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	S	Numérico	1
03.1	LE	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	SER	Serviço	Tipo de Serviço		10	11	2	-	S	Fixo "01"	4
06.1	VI	Forma Lcto	Forma de Lançamento		12	13	2	-	S	Fixo "32"	5
07.1	ÇO	Layout Lote	Nr Versão do Layout		14	16	3	-	S	"020"	9
08.1	Filler				17	17	1	-		brancos	
09.1	INS	Tipo	Tipo Inscr empresa		18	18	1	-	S	1=CPF/2=CNPJ	6
10.1	CRIÇÃO	Número	Nr. Inscr empresa		19	32	14	-	S	Numérico	6
11.1	E	Convênio	Número do Contrato		33	38	6	-	S	Numérico	6,7
12.1	M	Filler			39	52	14	-		brancos	
13.1	P	Con	Cód ag	Agência da Conta	53	57	5	-		Numérico	8
14.1	R	ta	Filler		58	58	1	-		branco	
15.1	E	Cor	Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-		Numérico	8
16.1	S	rente	DV	Dig. Verif. Da Conta	71	71	1	-		Alfanumérico	8
17.1	A	Filler			72	72	1	-		branco	
18.1	A	Nome	Nome da Empresa		73	102	30	-	S	Alfanumérico	
19.1	Filler				103	142	40	-		brancos	
20.1	EN	Logradouro	Nome:rua, av, pça, etc		143	172	30	-		Alfanumérico	
21.1	DE	Número	Nr. Do Local		173	177	5	-		Alfanumérico	
22.1	RE	Complemento	Casa, apto, sala, etc		178	192	15	-		Alfanumérico	
23.1	ÇO	Cidade	Nome da Cidade		193	212	20	-		Alfanumérico	
24.1	EM	Cep	Cep		213	217	5	-		Numérico	
25.1	PRE	Compl. Cep	Complemento Cep		218	220	3	-		Numérico	
26.1	SA	Estado	Sigla do Estado		221	222	2	-		Alfanumérico	
27.1	Filler				223	240	18	-		brancos	

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

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 / CNAB 240

PARTE A - ARQUIVO REMESSA

ENVIO DE INSTRUÇÕES AO CEDENTE HSBC

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "U"
(OBRIGATÓRIO)

TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr dígitos	Nr dec	Obr (* S)	Conteúdo	Notas
				De	até					
01.3U	CON TRO LE	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3	-	S	Fixo "399"	
02.3U		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	S	Numérico	1
03.3U		Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	S	"3"	2
04.3U	SER	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	S	Numérico	10
05.3U	VIÇO	Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	S	"U"	11
06.3U	Filler			15	15	1	-		branco	
07.3U	Cód. Movto		Código de Movimento	16	17	2	-		Fixo "29"	12
08.3U	Filler			18	153	136	-		brancos	
09.3U	OCOR RÊN CIA	Cód. Ocorr.	Código Ocorrência	154	157	4	-	S	Numérico	44
10.3U		Data Ocorr.	Data da Ocorrência	158	165	8	-	S	Num(DDMMAAAA)	44
11.3U		Filler		166	167	2	-		brancos	
12.3U		Valor. Ocorr.	Valor da Ocorrência	168	180	11	2	S	Numérico	44
13.3U		Compl. Ocorr.	Compl. Da Ocorrência	181	210	30	-		Alfanumérico	44
14.3U	Filler			211	213	3	-		brancos	
15.3U	Num. Bancário		Nosso Número HSBC	214	224	11	-		Numérico	E
16.3U	Filler			225	240	16	-		brancos	

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

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE A - ARQUIVO REMESSA

ENVIO DE INSTRUÇÕES AO CEDENTE HSBC

SEÇÃO: REGISTRO TRAILLER DE LOTE

TRAILLER DE LOTE - REGISTRO = 5

TAMANHO = 240 BYTES

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

(*) Campos Obrigatórios do Registro "5" Trailer de lote

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE A - ARQUIVO REMESSA

LOTE DE SERVIÇO

SEÇÃO: REGISTRO TRAILLER DE ARQUIVO

TRAILLER DE ARQUIVO - REGISTRO = 9

TAMANHO = 240 BYTES

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

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

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

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	até	Nr dígs	Nr dec	Conteúdo	Notas		
01.0	CON	Banco	Cód Banco	Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.0	TRO	Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	"0000"	1
03.0	LE	Registro	Reg. Header de Arq.		8	8	1	-	"0"	2
04.0	Filler				9	17	9	-	brancos	
05.0	E	Inscrição	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	M	Convênio	Número do Contrato		33	38	6	-	Numérico	6,7
08.0	P	Filler			39	52	14	-	brancos	
09.0	R	Con- ta	Cód Ag.	Agência da Conta	53	57	5	-	Numérico	8
10.0		Filler			58	58	1	-	branco	
11.0	E	Cor- rente	Con Nr. ta DV	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	Numérico	8
12.0	S	Díg. Verif. Conta			71	71	1	-	Alfanumérico	8
13.0		Filler			72	72	1	-	branco	
14.0	A	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	AR QUI VO	Código	Cód. Arquivo Remessa		143	143	1	-	"2" - Retorno	
18.0		Data Geração	Data Geração Arquivo		144	151	8	-	Num(DDMMAAAA)	
19.0		Hr Geração	Hr 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" Consist. "2" Confirm.	*
27.0	Filler	Para uso do Banco			182	191	10	-	Brancos	
28.0	Filler				192	240	49	-	Brancos	

*Tipo de Arquivo Retorno: 1 Retorno de Consistência do Arquivo; 2 Retorno de Confirmação de Pagamentos.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

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	até	Nr dígs	Nr dec	Conteúdo	Notas		
01.1	CON	Banco	Cód Banco	Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.1	TRO	Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	Numérico	1
03.1	LE	Registro	Reg. Header de lote		8	8	1	-	"1"	2
04.1	Operação		Tipo da Operação		9	9	1	-	"C" = Crédito	3
05.1	SER	Serviço	Tipo de Serviço		10	11	2	-	NUM (10 a 95)	4
06.1	VI	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	ÇO	Filler			17	17	1	-	brancos	
09.1	E	Inscri	Tipo	Tipo Inscr empresa	18	18	1	-	1=CPF/2=CNPJ	6
10.1		ção	Número	Nr. Inscr empresa	19	32	14	-	Numérico	6
11.1	M	Convênio		Número do Contrato	33	38	6	-	Numérico	6,7
12.1	P	Filler			39	52	14	-	brancos	
13.1	R	Con-	Cód ag	Agência da Conta	53	57	5	-	Numérico	8
14.1		ta	Filler			58	58	1	-	branco
15.1	E	Cor-	Con Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	Numérico	8
16.1	S	rente	ta DV	Dig. Verif. Da Conta	71	71	1	-	Alfanumérico	8
17.1		Filler			72	72	1	-	branco	
18.1	A	Nome	Nome da Empresa		73	102	30	-	Alfanumérico	
19.1	Informação 1		Mensagem Marketing		103	142	40	-	Alfanumérico	16*
20.1	EN	Logradouro	Nome:rua, av, pça, etc		143	172	30	-	Alfanumérico	H
21.1	DE	Número	Nr. Do Local		173	177	5	-	Alfanumérico	H
22.1	RE	Complemento	Casa, apto, sala, etc		178	192	15	-	Alfanumérico	H
23.1	ÇO	Cidade	Nome da Cidade		193	212	20	-	Alfanumérico	H
24.1	EM	Cep	Cep		213	217	5	-	Numérico	H
25.1	PRE	Compl. Cep	Complemento Cep		218	220	3	-	Numérico	H
26.1	SA	Estado	Sigla do Estado		221	222	2	-	Alfanumérico	H
27.1	Filler				223	240	18	-	brancos	

(*) Campo retornável quando de arquivo de consistência.

No de confirmação será retornado em branco.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

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		Nr	Nr	Conteúdo	Notas
				de	até	Díg	dec		
01.3A	CON	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3A	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.3A	LE	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	SER	Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	"A"	11
06.3A	VI	Movi	Tipo	15	15	1	-	0= I /5= B /9= E	12
07.3A	ÇO	mento	Código	16	17	2	-	00= Inc; 99= Exc; 55= Inc com bloq	12
08.3A		Compensação	Cod. Camara Comp.	18	20	3	-	"018" ou "700"	N
09.3A	FA	Banco	Cód. Banco. Favorecido	21	23	3	-	Numérico	
10.3A	VO	Con	Cód ag	24	28	5	-	Numérico	8
11.3A	RE	ta	Filler	29	29	1	-	branco	
12.3A	CI	Cor	Nr.	30	41	12	-	Numérico	8
13.3A	DO	ren	DV	42	42	1	-	Alfanumérico	8
14.3A		te	Filler	43	43	1	-	branco	
15.3A		Nome		44	73	30	-	Alfanumérico	
16.3A	LAN	Número Dcto	Nr. Docto Atribuído	74	89	16	-	Alfanumérico	E
17.3A	ÇTO	Filler		90	93	4	-	Branco	
18.3A	DE	Data Lcto	Data Lcto Crédito	94	101	8	-	Núm(DDMMAAAA)	J
19.3A		Tipo Moeda	Tipo da Moeda	102	104	3	-	Fixo "R\$"	
20.3A	CRÉ	Filler		105	121	17	-	brancos	
21.3A	DI	Valor Lcto	Valor para Crédito	122	134	11	2	Numérico	I
22.3A	TO	Filler		135	177	43	-	brancos	
23.3A		Informação 2	Outras Informações	178	217	40	-	Alfanumérico	16
24.3A		Filler		218	229	12	-	brancos	
25.3A		Aviso	Aviso ao favorecido	230	230	1	-	0= N/ 5=S/ 9=E	16
26.3A		Ocorrências	Código Ocorr. p/ retorno	231	232	2	-	Alfanumérico	14
27.3A		Filler		233	240	8			

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE B - ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO A FORNECEDORES

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "D"
(OBRIGATÓRIO PARA PAGAMENTO GUIA DE PREVIDÊNCIA SOCIAL - GPS)

TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo	Significado	Posição de até		Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas		
01.3D	CON	Banco	Cód Banco	Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3D	TRO	Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	Numérico	1
03.3D	LE	Registro	Reg. Detalhe do Lote		8	8	1	-	"3"	2
04.3D	SER	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote		9	13	5	-	Numérico	10
05.3D	VI ÇO	Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote		14	14	1	-	"D"	11
06.3D	Filler				15	39	25	-	Branco	
07.3D	LAN	Nr. Identif.	Nr. ident. Contribuinte		40	53	14	-	Numérico	O
08.3D	ÇTO	Código pgto	Código do pagamento		54	57	4	-	Numérico	O
09.3D	DE	Competência	Mes/ano de competencia		58	63	6	-	Núm(MMAAAA)	
10.3D	CRE	Valor INSS	Valor do INSS		64	78	13	2	Numérico	I
11.3D	DI	Valor outras	Valor outras entidades		79	93	13	2	Numérico	
12.3D	TO	Multa / juros	Valor multa/juros		94	108	13	2	Numérico	I
13.3D	Nr. Autent. Bancária		Nr. Autent. Bancária		109	133	25	-	Numérico	
14.3D	Filler				134	240	107	-	Branco	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE B - ARQUIVO RETORNO

PAGAMENTO A FORNECEDORES

SEÇÃO: REGISTRO TRAILLER DE LOTE

TRAILLER DE LOTE - REGISTRO = 5

TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo	Significado	Posição de até	Nr dígs	Nr dec	Conteúdo	Notas		
01.5	CON	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.5	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1
03.5	LE	Registro	Reg. Trailer do Lote	8	8	1	-	"5"	2
04.5	Filler			9	17	9	-	brancos	
05.5	TO	Qtde Reg.	Qtde de Reg. do Lote	18	23	6	-	Num(R=1+3+5)	M
06.5	TAIS	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 / CNAB 240

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 até		Nr dígs	Nr dec	Conteúdo	Notas	
01.1	CON	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"		
02.1	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1	
03.1	LE	Registro	Reg. Header de lote	8	8	1	-	"1"	2	
04.1	Operação		Tipo da Operação	9	9	1	-	"C" = Crédito	3	
05.1	SER VI ÇO	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	E M P R E S A	Inscri	Tipo	18	18	1	-	1=CPF/2=CNPJ	6	
10.1		ção	Número	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		Con-	Cód ag	Agência da Conta	53	57	5	-	Numérico	8
14.1		ta	Filler		58	58	1	-	branco	
15.1		Cor-	Con Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12	-	Numérico	8
16.1		rente	ta DV	Dig. Verif. Da Conta	71	71	1	-	Alfanumérico	8
17.1		Filler			72	72	1	-	branco	
18.1	A	Nome	Nome da Empresa	73	102	30	-	Alfanumérico		
19.1	Filler			103	142	40	-	brancos		
20.1	EN DE RE ÇO	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	EM PRE	Compl. Cep	Complemento Cep	218	220	3	-	Numérico		
26.1	SA	Estado	Sigla do Estado	221	222	2	-	Alfanumérico		
27.1	Filler			223	240	18	-	brancos		

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

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		Nr até	Nr dígs	dec	Conteúdo	Notas
01.3A	CON	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3	-		Fixo "399"	
02.3A	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-		Numérico	1
03.3A	LE	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	SER	Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-		"A"	11
06.3A		Movi	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	0= I /5= B /9= E	12
07.3A	VI ÇO	mento	Código	Cód. Instr. P/ Movto	16	17	2	-	00= Inc; 99= Exc; 55= Inc com bloq	12
08.3A		Filler			18	20	3	-	brancos	
09.3A	FA	Banco	Cód. Banco. Favorecido	21	23	3	-		Fixo "399"	
10.3A	VO	Con	Cód ag	Ag. Conta Favorecido	24	28	5	-	Numérico	8
11.3A		ta	Filler		29	29	1	-	branco	
12.3A	RE	Cor	Nr.	Nr. Conta Corrente	30	41	12	-	Numérico	8
13.3A	CI	ren	DV	Dig. Verif. Da Conta	42	42	1	-	Alfanumérico	8
14.3A	DO	te	Filler		43	43	1	-	branco	
15.3A	LAN	Nome Ced	Nome do Cedente	44	73	30	-		Alfanumérico	
16.3A		ÇTO	Cód Cedente	Cód Cedente CNR	74	84	11	-	Numérico	16
17.3A	DE	Docto CPG	Nr Diferenciador	85	89	5	-		Numérico	16
18.3A		Filler			90	93	4	-	Brancos	
19.3A	CRÉ	Data Lanço	Data Lanço	94	101	8	-		Num(DDMMAAAA)	J
20.3A		Tipo Moeda	Tipo Moeda	102	104	3	-		Fixo "R\$"	
21.3A	DI	Filler		105	121	17	-		brancos	
22.3A	TO	Valor Lanço	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	E
25.3A	Data Vencimento		Data vencto parcela	194	201	8	-		Num(DDMMAAAA)	J
26.3A	Valor Original		Valor original parcela	202	214	11	2		Numérico	G
27.3A	Filler			215	230	16	-		brancos	
28.3A	Ocorrências		Cód Ocorr. P/ Retorno	231	232	2	-		Alfanumérico	14
29.3A	Filler			233	240	8	-		brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE B - ARQUIVO RETORNO

LIQUIDAÇÃO DE PARCELAS CNR HSBC

SEÇÃO: REGISTRO TRAILLER DE LOTE

TRAILLER DE LOTE - REGISTRO = 5

TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo	Significado	Posição de	até	Nr díg	Nr dec	Conteúdo	Notas		
01.5	CON	Banco	Cód Banco	Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.5	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1	
03.5	LE	Registro	Reg. Trailer do Lote	8	8	1	-	"5"	2	
04.5	Filler			9	17	9	-	brancos		
05.5	TO	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	TAIS	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 / CNAB 240

PARTE B - ARQUIVO RETORNO

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS / INSTRUÇÕES AO SACADO

SEÇÃO: REGISTRO HEADER DE LOTE

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1

TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo	Significado	Posição de até	Nr dígs	Nr dec	Conteúdo	Notas		
01.1	CON	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3 -	Fixo "399"		
02.1	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4 -	Numérico	1	
03.1	LE	Registro	Reg. Header de lote	8	8	1 -	"1"	2	
04.1	Operação		Tipo da Operação	9	9	1 -	"C" = Crédito	3	
05.1	SER	Serviço	Tipo de Serviço	10	11	2 -	Fixo "01"	4	
06.1	VI	Forma Lcto	Forma de Lançamento	12	13	2 -	30,31 ou 32	5	
07.1	ÇO	Layout Lote	Nr Versão do Layout	14	16	3 -	"020"	9	
08.1	Filler			17	17	1 -	branco		
09.1	E	Inscri	Tipo	Tipo Inscr empresa	18	18	1 -	1=CPF/2=CNPJ	6
10.1		ção	Número	Nr. Inscr empresa	19	32	14 -	Numérico	6
11.1	M	Convênio		Número do Contrato	33	38	6 -	Numérico	6,7
12.1	P	Filler			39	52	14 -	brancos	
13.1	R	Con-	Cód ag	Agência da Conta	53	57	5 -	Numérico	8
14.1		ta	Filler		58	58	1 -	branco	
15.1	E	Cor-	Con Nr.	Nr. Conta Corrente	59	70	12 -	Numérico	8
16.1	S	rente	ta DV	Dig. Verif. Da Conta	71	71	1 -	Alfanumérico	8
17.1		Filler			72	72	1 -	branco	
18.1	A	Nome		Nome da Empresa	73	102	30 -	Alfanumérico	
19.1	Filler				103	142	40 -	brancos	
20.1	EN	Logradouro		Nome:rua, av, pça, etc	143	172	30 -	Alfanumérico	
21.1	DE	Número		Nr. Do Local	173	177	5 -	Alfanumérico	
22.1	RE	Complemento		Casa, apto, sala, etc	178	192	15 -	Alfanumérico	
23.1	ÇO	Cidade		Nome da Cidade	193	212	20 -	Alfanumérico	
24.1	EM	Cep		Cep	213	217	5 -	Numérico	
25.1	PRE	Compl. Cep		Complemento Cep	218	220	3 -	Numérico	
26.1	SA	Estado		Sigla do Estado	221	222	2 -	Alfanumérico	
27.1	Filler				223	240	18 -	brancos	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

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 até	Nr dígs	Nr dec	Conteúdo	Notas	
01.3J	CON	Banco	Cód Banco	1 3 3	-	Fixo "399"		
02.3J	TRO	Lote	Lote de Serviço	4 7 4	-	Numérico	1	
03.3J	LE	Registro	Reg. Detalhe do Lote	8 8 1	-	"3"	2	
04.3J	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote		9 13 5	-	Numérico	10	
05.3J	SER	Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote	14 14 1	-	"J"	11	
06.3J	VI	Movi	Tipo	15 15 1	-	0= Inclusão	12	
07.3J	ÇO	mento	Código	16 17 2	-	00= Inclusão	12	
08.3J	P	Código	Banco	Código Banco destino	18 20 3	-	Numérico	B
09.3J		Moeda	Código da Moeda	21 21 1	-	Numérico	B,13	
10.3J		de	DV	Dig. Verif. Barras	22 22 1	-	Numérico	B
11.3J	A	Fator	Para calc do vcto	23 26 4	-	Numérico	B	
12.3J	G	Barras	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	A	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	M	Valor. Título	Valor. Tít. (nominal)	102 114 11 2	Numérico	G		
18.3J		Filler		115 116 2	-	brancos		
19.3J	E	Desconto	Valor. Desc. /Abatim.	117 129 11 2	Numérico			
20.3J		Filler		130 131 2	-	brancos		
21.3J	N	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	T	Valor. Pgto	Valor do Pagamento	155 167 11 2	Numérico	I		
25.3J		Filler		168 169 2	-	brancos		
26.3J	O	Qtde de Moeda	Qtde de Moeda	170 182 7 6	Numérico			
27.3J		Ref. sacado	Cód atrib ao sacado	183 202 20	-	Alfanumérico		
28.3J	Nr	Docto Cpg	Nr Docto CPG	203 218 16	-	Alfanumérico	E	
29.3J	Filler			219 230 12	-	brancos		
30.3J	Ocorrência	Cód Ocor. Retorno		231 232 2	-	Alfanumérico	14	
31.3J	Filler			233 240 8	-	Brancos		

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE B - ARQUIVO RETORNO

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS - BLOQUETOS

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

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

TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo		Significado	Posição		Nr	Nr	Conteúdo	Notas	
				De	até	díg	dec			
01.3K	CON	Banco	Cód Banco	1	3	3	-	Fixo "399"		
	TRO		Compensação							
02.3K	LE	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Numérico	1	
03.3K		Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1	-	"3"	2	
04.3K	Nr. Regist.		Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5	-	Numérico	10	
05.3K	SER VI ÇO	Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1	-	"K"	11	
06.3K		Movi	Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	0= I /5= B /9= E	12
07.3K		men-to	Código	Cód. Instr. P/ Movto	16	17	2	-	00= Inc; 99= Exc; 55= Inc com bloq	12
08.3K	DE	Filler		18	20	3	-	Branco		
09.3K	PO	Banco	Cód. Banco. Depositário	21	23	3	-	Numérico		
10.3K	SI	Nome do Banco	Banco Depositário	24	43	20	-	Alfanumérico		
11.3K	TÁ	Agência	Cód Ag Depositária	44	48	5	-	Alfanumérico		
12.3K	RIA	CNPJ Sacado	CNPJ sacado título	49	62	14	-	Numérico	L	
13.3K	Filler			63	94	32	-	Branco		
14.3K	CE	Inscr. Núm.	Nr Inscr Cedente	95	108	14	-	Numérico		
15.3K	DEN	Cód Ag.	Ag Detentora C/C	109	113	5	-	Numérico	8	
16.3K	TE	Conta	Filler	114	114	1	-	Branco		
17.3K	DO	Cor-	Con Nr	Nr Conta Corrente	115	126	12	Numérico	8	
18.3K	TÍ-	rente	ta DV	Dig Verif da Conta	127	127	1	Alfanumérico	8	
19.3K	TU	Filler		128	128	1	-	Branco		
20.3K	LO	Nome	Nome do Cedente	129	158	30		Alfanumérico		
21.3K	Seu Número		Nr Docto na Empresa	159	178	20	-	Alfanumérico	F	
22.3K	Nosso Número		Nr Docto no Banco	179	194	16	-	Alfanumérico	E	
23.3K	Filler			195	198	4	-	Branco		
24.3K	Data Lançamento		Data p/ Lançamento	199	206	8	-	Num(DDMMAAAA)	D,J	
25.3K	Filler			207	208	2	-	Branco		
26.3K	Valor Lançamento		Valor p/ Lançamento	209	221	11	2	Numérico	A,I	
27.3K	Filler			222	230	9	-	Branco		
28.3K	Ocorrências		Código Ocorr p/ retorno	231	232	2	-	Alfanumérico	14	
29.3K	Filler			233	240	8	-	Branco		

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE B - ARQUIVO RETORNO

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS - BLOQUETOS (COMPLEMENTO)

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "L"
(OBRIGATÓRIO)

TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo	Significado	Posição de até	Nr dígs	Nr dec	Conteúdo	Notas	
01.3L	CON	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3 -	Fixo "399"	
02.3L	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4 -	Numérico	1
03.3L	LE	Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1 -	"3"	2
04.3L	SER	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5 -	Numérico	10
05.3L	VI	Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1 -	"L"	11
06.3L	ÇO	Filler		15	17	3 -	Branco	
07.3L		Data Emissão	Data Emis. Documento	18	25	8 -	Num(DDMMMAAAA)	C
08.3L		Espécie Doc.	Esp Doc: Dup, Np, etc	26	28	3 -	Alfanumérico	C
09.3L		Aceite	Identif de aceite	29	29	1 -	A=aceite/ N=não	C
10.3L		Dt Processamento	Dt Proces tít banco	30	37	8 -	Num(DDMMMAAAA)	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	MO	Tipo	Tipo da Moeda	53	55	3 -	Alfanumérico	13
14.3L	E	Filler		56	57	2 -	Branco	
15.3L	DA	Quantidade	Qtde Moeda Especif.	58	70	7 6	Numérico	
16.3L	VA-	Data Vcto	Data Vcto (nominal)	71	78	8 -	Num(DDMMMAAAA)	
17.3L		Filler		79	80	2 -	Branco	
18.3L	LOR	Título	Valor Título (nominal)	81	93	11 2	Numérico	G
19.3L		Filler		94	95	2 -	Branco	
20.3L	DO	Abatimento	Valor do Abatimento	96	108	11 2	Numérico	
21.3L		Filler		109	110	2 -	Branco	
22.3L		Desconto	Valor do desconto	111	123	11 2	Numérico	
23.3L	TÍ-	Filler		124	125	2 -	Branco	
24.3L	TU	Mora	Valor da mora	126	138	11 2	Numérico	
25.3L		Filler		139	140	2 -	Branco	
26.3L	LO	Multa	Valor da Multa	141	153	11 2	Numérico	
27.3L		Ref Sacado	Nr. Ref. do Sacado	154	173	20 -	Alfanumérico	
28.3L	CÓ	Banco Destino	Código Banco Destino	174	176	3 -	Numérico	B
29.3L	DI	Cód. Moeda	Código da Moeda	177	177	1 -	Numérico	B
30.3L	GO	DV	Dig. Verif. Cód. Barras	178	178	1 -	Numérico	B
31.3L	DE	Fator	Para calc do vcto	179	182	4 -	Numérico	B
32.3L	BAR RAS	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 -	Branco	

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE B - ARQUIVO RETORNO

ENVIO DE INSTRUÇÕES AO SACADO (COBR. HSBC)

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "R"

TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo	Significado	Posição		Nr De	Nr até	Nr díg	Nr Dec	Conteúdo	Notas
01.3R	CON	Banco	Cód Banco	Compensação	1	3	3	-	Fixo "399"	
02.3R	TRO	Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	Numérico	1
03.3R	LE	Registro	Reg. Detalhe do Lote		8	8	1	-	"3"	2
04.3R	SER	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote		9	13	5	-	Numérico	10
05.3R	VI	Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote		14	14	1	-	"R"	11
06.3R	ÇO	Filler			15	15	1	-	Branco	
07.3R		Cód. Movto	Código de Movimento		16	17	2	-	Fixo "11"	12
08.3R		Filler			18	89	72	-	Branco	
09.3R		Número Bancário	Nosso Número HSBC		90	100	11	-	Numérico	
10.3R		Cód. Instrução	Código da Instrução		101	105	5	-	Numérico	44
11.3R		Descr da Instr	Descrição da Instrução		106	156	51	-	Alfanumérico	44
12.3R		Dados Complem.	Dados Complementares		157	206	50	-	Alfanumérico	44
13.3R		Filler			207	240	34	-	Branco	

Dados Complementares - Trata-se de campo livre para informação de instruções que o cedente queira repassar ao sacado, e também para indicar dados variáveis de determinadas instruções, os quais serão dispostos conforme descrito junto à instrução (item 44 das Notas - Informações complementares).

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE B - ARQUIVO RETORNO

ENVIO DE INSTRUÇÕES AO SACADO (COBR. REGISTRADA HSBC)

SEÇÃO: REGISTRO DETALHE DE LOTE

DETALHE DE LOTE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO "S"

TAMANHO = 240 BYTES

Nr Rg	Campo	Significado	Posição de até	Nr dígitos	Nr dec	Conteúdo	Notas
01.3S	CON	Banco	Cód Banco Compensação	1	3	3 - Fixo "399"	
02.3S	TRO	Lote	Lote de Serviço	4	7	4 - Numérico	1
03.3S	LE	Registro	Reg. Detalhe do Lote	8	8	1 - "3"	2
04.3S	SER VI ÇO	Nr. Regist.	Nr. Seq. Reg. Lote	9	13	5 - Numérico	10
05.3S		Segmento	Cód. Seg. Reg. Lote	14	14	1 - "S"	11
06.3S		Filler		15	15	1 - Branco	
07.3S		Cód. Movto	Código de Movimento	16	17	2 - Fixo "15"	12
08.3S	Filler			18	89	72 - Brancos	
09.3S	Número Bancário	Nosso Número HSBC		90	100	11 - Numérico	E
10.3S	Cód. Instrução	Código da Instrução		101	105	5 - Numérico	44
11.3S	Descr da Instrução	Descrição da Instrução		106	156	51 - Alfanumérico	44
12.3S	Dados Complementares	Dados Complementares		157	206	50 - Alfanumérico	44
13.3S	Filler			207	240	34 - Brancos	

Dados Complementares - Trata-se de campo livre para informação de instruções que o cedente queira repassar ao sacado, e também para indicar dados variáveis de determinadas instruções, os quais serão dispostos conforme descrito junto à instrução (item 44 das Notas - Informações complementares).

Este segmento "S" será enviado em seu arquivo retorno, quando o título registrado estiver acompanhado de instruções do cedente.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240**PARTE B - ARQUIVO RETORNO****LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS / INSTRUÇÕES AO SACADO****SEÇÃO: REGISTRO TRAILLER DE LOTE****TRAILLER DE LOTE - REGISTRO = 5****TAMANHO = 240 BYTES**

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

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PARTE B - ARQUIVO RETORNO

LOTE DE SERVIÇO

SEÇÃO: REGISTRO TRAILLER DE ARQUIVO

TRAILLER DE ARQUIVO - REGISTRO = 9

TAMANHO = 240 BYTES

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

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p>(A) PREENCHIMENTO DOS CAMPOS</p>	<p>1. Se Liquidação de Títulos em carteira HSBC:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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. <p>2. Se Liquidação de Títulos em Outros Bancos:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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 - zerar este campo enviando o Registro "L" com os campos "Tipo" e "Qtde de Moeda". <p>3. No arquivo Retorno de Consistência (Alem do Registro "K"):</p> <ul style="list-style-type: none">- Liquidação de Título em carteira 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.
<p>(B) CÓDIGO DE BARRAS</p>	<p>Especificações do Código de barras do Bloqueto de Cobrança Ficha de Compensação (Modelo CADOC 24044-4, Carta Circular n. 2414, de 07.10.93, do Banco Central do Brasil. Alteração nas especificações do Código de Barras - Introdução de Dígito de Auto Conferencia (Carta Circular n. 2531, de 24.02.95).</p> <p>Nota: Para inclusão do Código de Barras no arquivo remessa (posição 203 a 227 do Reg."3" seg. "L") a Empresa deverá digitar somente as vinte e cinco (25) posições oficiais da linha digitável referente aos dados do título (da quinta posição à última sem os Dv's)</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p>(B) CÓDIGO DE BARRAS</p>	<p>Exemplo: 39999.39980 85026.409111 07801.440012 (Linha digitável) 12345 67891 11111 111122 22222 222333 (Quantidade de posições na barra) 0 12345 678901 23456 789012</p> <p>Não digitar as posições:</p> <p>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</p> <p>Obs.: O conteúdo deste campo será definido pelo Banco cedente, de acordo com os dados constantes no bloqueto emitido pelo mesmo.</p>
<p>(C) DADOS</p>	<p>Dados destes campos estão dispostos no bloqueto de cobrança dos Bancos.</p>
<p>(D) CAMPOS</p>	<p>Campo correspondente a Data e o Valor do efetivo pagamento.</p>
<p>(E) NÚMERO DCTO / NOSSO NÚMERO</p>	<p>Campos específicos para a informação do Número dos compromissos a serem efetivados. Estes campos serão o controle chave no "Sistema Contas a Pagar HSBC", no que se refere a duplicidade de pagamento (Segmentos "A", "K" e "J").</p> <p>Obs. - Quando de Liq. de Títulos em carteira HSBC, informar no campo Nosso Número (Segmento "K") o Número Bancário, ou seja, o N/Número HSBC nas 11 (onze) primeiras posições, ficando as 5 (cinco) últimas para inclusão de um diferenciador caso o cliente tenha que cancelar o pagamento e reincluí-lo.</p> <p>Quando do desbloqueio do pagamento o campo Nosso Número (Reg. K) terá que conter a mesma informação enviada no arquivo Retorno de agendamento automático, ou seja:</p> <p>Nr Docto no "Sistema Contas a Pagar HSBC" - Trata-se do número de documento que o "Sistema Contas a Pagar HSBC" criará para controle interno no que se refere a identificação do compromisso liquidado via Reg. "3" Seg. "J". Deverá ser utilizado pela empresa quando de possível alteração via OFFICE BANK, ou cancelamento via</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p>(E) NÚMERO DCTO / NOSSO NÚMERO</p>	<p>BATCH/OFFICE BANK, dentro dos prazos/formas determinadas. Neste caso a informação deverá ser obrigatoriamente enviada pelo Registro "3" segmento "K".</p> <p>A composição do número (16 posições) é a seguinte:</p> <p>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.</p> <p>Se liquidação de título HSBC "Cobrança Não Registrada": 07 posições o código do cedente 04 posições data processamento (DDMM) (impresso no bloqueto) 02 posições fixo "TJ" 03 posições número seqüencial 001 a 999</p> <p>Se liquidação de título de outro Banco: 04 posições data processamento (DDMM) (impresso no bloqueto) 07 posições hora processamento (HHMMSSD) 02 posições fixo "TJ" 03 posições número seqüencial 001 a 999</p>
<p>(F) SEU NÚMERO</p>	<p>Campo específico para informação do número do Título (Número Bancário) do Banco favorecido (exclusivo segmento "K").</p> <p>Obs. - Quando da Liquidação de Títulos em carteira HSBC, deixar este campo "zerado" ou em branco".</p>
<p>(G) VALOR DO TÍTULO (NOMINAL)</p>	<p>Somente preencher quando tratar-se de valor em moeda corrente (Real). Quando tratar-se de moeda variável, enviar este campo preenchido com zeros.</p>
<p>(H) ENDEREÇO DA EMPRESA</p>	<p>No Arquivo Retorno os campos relativos ao endereço da empresa serão retornados com os dados constantes no cadastro de Clientes do HSBC.</p> <p>Se houver alguma divergência, favor regularizar junto à sua agência.</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p>(I) VALORES</p>	<ul style="list-style-type: none">- Valor de Lançamento - Para compromissos acima de um (1) bilhão de Reais, a Empresa deverá dividi-lo em tantas partes quantas necessárias para o Pcto, pois o Sistema 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 - Campo obrigatório para efetivação do pagamento. Se este campo estiver zerado, será verificada a validade do valor constante do barras, se válido, o Sistema o assumirá como valor a ser pago, se não (ex.: valor em moeda variável, zerado) verificará validade do campo Valor Nominal para assumi-lo como valor de pagamento. No caso deste também estar inválido o pagamento será recusado.
<p>(J) DATAS</p>	<ul style="list-style-type: none">- Data Vencimento - Campo não obrigatório, porém na ausência da informação da Data do Pagamento este campo será utilizado para efetivação do pagamento.- Data Pagamento - Campo obrigatório e utilizado para efetivação do pagamento. A ausência desta informação acarretará na possível recusa da inclusão do compromisso. Para o caso de captura do Barras será utilizado a data do vencimento, se este campo estiver zerado assumira a data do processamento (pagamento em D-0) desde que a entrada do arquivo tenha sido antes do horário previsto para o D-0.
<p>(L) CNPJ DO SACADO</p>	<p>Campo destinado para informar o CNPJ do sacado respectivo ao título registrado no Sistema de Cobrança HSBC.</p> <p>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.</p> <p>Processo exclusivo para o Agendamento Automático (Tipo de serviço = 01, Forma de lançamento = 32 "Desbloqueio de Títulos em carteira no HSBC).</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p>(M) QUANTIDADE DE REGISTROS LOTE</p>	<p>Total de registros enviados nos lotes (Pgto Fornecedores ou Liq. de Títulos) mais "Header" e "Trailer" de lote (Reg. = "1" + "3" + "5").</p> <p>Valor Crédito - somatória dos valores do Reg. "3" Seg. "A, K ou J". Qtde Moedas - somatória da Qtde de moedas do Registro "3" Segmento "L".</p> <p>Qtde de lotes do Arquivo - total de lotes enviados (Reg. "1").</p> <p>Qtde Registro - total de registros enviados nos lotes constante do Arquivo (Pgto Fornecedores e Liq. de Títulos/Instruções) mais os Registros "Header" e Trailer" de Lote e de Arquivo ("0" + "1" + "3" + "5" + "9").</p>
<p>(1) LOTE</p>	<p>Identifica um lote de Serviço.</p> <p>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.</p>
<p>(2) REGISTRO</p>	<p>Identifica o tipo do Registro. Ver item "Composição do Arquivo" (Registros - "0", "1", "3", "5" e "9").</p>
<p>(3) TIPO DA OPERACAO</p>	<p>Indica a operação que deverá ser realizada com os registros Detalhes do Lote. Deve constar apenas "C" (Lançamento a Crédito).</p>
<p>(4) TIPO DO SERVICO / TIPO DO PAGAMENTO</p>	<p>Indica o tipo de serviço / Pagamento que o lote contém: Pagamentos Diversos:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 34 - Pagamento Empréstimos 36 - Pagamento de Comissões 40 - Pagamento Lojistas

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p>(4)</p> <p>TIPO DO SERVICO / TIPO DO PAGAMENTO</p>	<p>50 - Transferência de Titularidade</p> <p>60 - Pagamento Despesa Viajante em Trânsito</p> <p>61 - Pagamento Adiantamento/Acerto despesa de Viagens</p> <p>62 - Reembolso de Despesa</p> <p>70 - Pagamento Autorizado</p> <p>90 - Pagamento Benefícios (Complementação Aposentadoria/Pensão)</p> <p>91 - Pagamento Assistência Médica/Odontológica</p> <p>92 - Pagamento PIS/PASEP</p> <p>95 - Pagamento da Guia da Previdência Social</p> <p>Pagamentos Salários</p> <p>30 - Pagamento Salários</p> <p>31 - Pagamento Adiantamento de Salário</p> <p>32 - Pagamento Décimo Terceiro</p> <p>33 - Pagamento de Férias</p> <p>39 - Pagamento Aposentadoria/Outras.</p>
<p>(5)</p> <p>FORMA DE LANÇAMENTO</p>	<p>Indica a forma de lançamento para o compromisso. Poderá conter em um lote várias formas de lançamento, de acordo com o segmento:</p> <p>01 - Crédito em Conta Corrente (Banco 399, Ag. e Conta Corrente pertencente ao HSBC- Reg. "A")</p> <p>02 - Crédito Administrativo (Banco 399, Ag. pertencente ao HSBC e conta zerada - Registro "A")</p> <p>03 - Documento de Crédito - DOC (Banco dif. De 399, Ag. e Conta pertencente aquele Banco - Registro "A")</p> <p>05 - Crédito em Conta Poupança (Banco 399, Ag. zerada e a Conta de Poupança - Registro "A")</p> <p>Obs.: Forma de lançamento a ser utilizada para pagamento/liberação de valores ao credor/favorecido para qualquer Tipo de Serviço, exceto para o Tipo "01".</p> <p>07 - Emissão de Cheque Salário (Banco 399, Ag. zerada e conta preenchida com "1" - Registro "A")</p> <p>30 - Liquidação de Títulos em carteira de Cobrança no HSBC (Banco 399, Ag. e Conta zerada e Tipo Serviço = "01" - Registro "J" ou Registro "K")</p> <p>31 - Liquidação de Títulos em carteira em outros Bancos (Banco diferente de 399, Agência e conta corrente pertencente aquele Banco e Tipo de Serviço = "01" - Regs. "J ou K")</p> <p>32 - Liberação de Títulos HSBC (Nota Fiscal, Nr Bancário ou Instrução) (Banco 399, Ag. e conta corrente zerada e Tipo Serviço = "01" - Registro "K")</p> <p>Obs.: Verificar instruções no item 12 deste módulo para desbloqueio.</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p>(5) FORMA DE LANÇAMENTO</p>	<p>33 - Liquidação de Parcelas de Cobrança Não Registrada (Sistema Cobrança Não Registrada HSBC). (Banco 399, Ag. e conta corrente zeradas e Tipo Serviço = "01" - Registro "A")</p> <p>**- Utilização pelo HSBC para identificar a Forma de Lançamento, independente se constar no campo "Forma de Lançamento" a descrição correta, exceto para a forma 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".</p> <p>34 - Arrecadação de Tributos Federais (Banco 399, Ag. e conta corrente zeradas e Tipo Serviço = "95" - Registro "A")</p>
<p>(6) EMPRESA</p>	<p>Identificação da Empresa no Banco:</p> <p>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.</p> <p>Convênio/Contrato: Código do Convênio/Número do Contrato da Empresa fornecido pelo Banco (obrigatório).</p> <p>Obs.: A identificação da Empresa no registro Header de Arquivo será o número do Contrato.</p> <p>A identificação da Empresa no Registro Header de Lote deverá ser a mesma do Header de Arquivo (Número do Contrato).</p>
<p>(7) CONVENIO</p>	<p>Identifica a Empresa no Banco para os tipos de serviços. Fornecido pelo Banco (Número do Contrato).</p>
<p>(8) CONTA CORRENTE</p>	<p>Código da Agência mantenedora da Conta. Número da Conta e seu DV. Ver processo de Validação da Conta HSBC para crédito. Forma de preenchimento da Conta Corrente do Favorecido:</p> <p>- Se Correntista HSBC : (Ex.- 1996-40134.96 Conta Corrente) Agência da Conta - 01996 D.V. da Agência - branco</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

(8)
CONTA CORRENTE

Nr. Conta Corrente - 001996401349 ou 000000401349
D.V. da Conta - 6
D.V. Ag./Conta - branco

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

Agência da Conta - 00000
D.V. da Agência - branco
Nr. Conta Corrente - 000183408027
D.V. da Conta - 1
D.V. Ag./Conta - branco

- Se correntista de outro banco : (Ex.- 2025-61715-6 Bradesco)

Agência da Conta - 02025
D.V. da Agência - branco
Nr. Conta Corrente - 000000061715
D.V. da Conta - 6
D.V. Ag./Conta - branco

Obs.: Verificar com o favorecido ou banco credor a forma correta de preenchimento da Conta para crédito via compensação, pois poderá haver critérios diferentes no preenchimento ou na informação da conta corrente via DOC.

- Se não correntista de instituição financeira (Crédito Administrativo)

Agência da Conta - Código da Agência HSBC Favorecida
D.V. da Agência - branco
Nr. Conta Corrente - 000000000000 (zerada)
D.V. da Conta - 0 (zerado)
D.V. Ag./Conta - branco

- Se Emissão de Cheque Salário

Agência da Conta - zerada
D.V. da Agência - branco
Nr. Conta Corrente - 111111111111 (na totalidade)
D.V. da Conta - 1 (fixo)
D.V. Ag./Conta - branco

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p>(9) LAYOUT</p>	<p>Identifica o Número da Versão do Layout, composto de: Versão = 2 dígitos Release = 1 dígito</p> <p>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".</p>
<p>(10) NR REGISTRO DETALHE</p>	<p>Número de seqüência do registro no lote inicializado sempre em 00001.</p>
<p>(11) CÓDIGO DE SEGMENTO</p>	<p>Ver item "Composição do Arquivo" ("A e B", "J", "K e L", "U" (remessa) ou "R" e "S" (retorno)).</p>
<p>(12) MOVIMENTO</p>	<p>TIPO: Indica o tipo de movimentação a que o detalhe se destina:</p> <p>0 - Inclusão do compromisso. 5 - Inclusão com Bloqueio (Exclusivo para clientes que possuem o "Office 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.</p> <p>Obs.: Não há exclusão via Registro "J" somente via Registro "K"</p> <p>CÓDIGO: Indica a movimentação a ser efetuada, conforme tabela:</p> <p>00 - Inclusão do registro detalhe. 11 - Retorno de Instruções (Cedente a Sacado - Título + Instrução) (as instruções seguirão com os dados do Título). 15 - Retorno de Instruções (Cedente a Sacado - somente instruções) (as instruções referem-se a Título(s) já remetido(s)). 29 - Remessa de Instruções (Sacado ao Cedente). 55 - Inclusão com Bloqueio (Exclusivo para clientes que possuem o "Office 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.</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p>(12) MOVIMENTO</p>	<p>Obs. 1: Não há exclusão via Registro "J" somente via Registro "K"</p> <p>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.</p> <p>Obs. 3: O código "777" somente ocorrerá para os títulos já agendados e será bloqueado novamente caso tenha sido liberado.</p> <p>Compromisso não desbloqueado após 35 dias úteis da data do vencimento do título será deletado automaticamente.</p> <p>Pagamento via Registro "3" Segmento "J" somente deverá ser utilizado para inclusão do pagamento; bloqueios ou 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 da consistência do Segmento "J".</p>
<p>(13) MOEDA</p>	<p>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)</p> <p>Obs.: As moedas com exceção do Real são exclusivas para o Tipo de Serviço "01" (Liquidação de Títulos).</p> <ul style="list-style-type: none">- Em se tratando de captura de dados por leitura do barras ou linha digitável, a moeda a ser utilizada será sempre Real, ou seja independente da informação do barras ou linha digitável, deverá sempre o valor a ser pago convertido para Real, sem alteração dos dados do barras ou linha digitável.- Para barras ou linha digitável o código "9" na quarta posição é Real e diferente deste será considerado variável.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

(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. O valor é liberado via compensação e poderá, neste caso, ocorrer devoluções administrativas por motivos de erros na informação dos dados do favorecido.

01 - Insuficiência de Fundos - Débito não efetuado

Seu pagamento não pode ser efetivado, devido 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. Ficamos impossibilitados de efetuar débito em 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.

57 - Compromisso de Agendamento Automático já processado

Desbloqueio de título cancelado, pago ou devolvido.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

(14)
OCORRÊNCIAS

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

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

60 - Compromisso de Agendamento Automático Data vencimento inválida

Data de vencimento do título 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.

66 - Valor acima de R\$- 999.999.999,99.

Compromisso não agendado (recusado) devido o valor ser acima de 1 (um) bilhão de Reais.

67 - Conta Corrente vinculada irregular.

Não houve o cadastramento da conta corrente que terá a movimentação dos cheques salários. Contate seu gerente.

68 - Bloqueio/Cancelamento indeferido para cheque salário.

Solicitação de bloqueio ou cancelamento não aceita face os cheques já terem sido emitidos.

69 - Cheque salário incompatível com tipo de Pagamento.

O processo de emissão de cheque salário é específico para os Tipos de Serviços/Pagamentos referentes à Família Salários ("30" ao "33"), diferente destes o Sistema recusará a solicitação.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

(14)
OCORRÊNCIAS

72 - Título Inativo

Título informado para ser liquidado não encontra-se mais pendente para pagamento, ou seja, está baixado, devolvido ou liquidado.

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.

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.

- Transferência de Titularidade: O CPF/CNPJ do favorecido diverge do CPF/CNPJ do cliente conveniado. A transferência não será realizada.
- Consistência CPF/CNPJ do favorecido com crédito em Conta Corrente do 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) 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.

O Banco favorecido devolveu o pagamento (DOC) informando que a agência ou conta corrente do favorecido mencionada é inválida. Verificar com o favorecido os dados corretos.

79 - Dados do Credor inválido.

- Refere-se a devolução pelo Banco do Brasil de um DOC 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...

Consistência CPF/CNPJ do favorecido para emissão de DOC ou Crédito Administrativo: O CPF/CNPJ do favorecido por estar em branco, zerado ou modo de cálculo irregular encontra-se inválido. Providenciar regularização, seguindo orientações constantes neste Manual (item 3.3 Do Produto / 1. Compromissos).

80 - Motivo não esclarecido.

Trata-se de uma ocorrência que poderá ser utilizada pelos Bancos favorecidos quando de uma devolução sem motivos existentes na tabela fornecida pelo Banco do Brasil e/ou TecBan, para maiores informações haverá necessidade de pesquisas junto ao Banco favorecido.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

(14)
OCORRÊNCIAS

81 - Processo indisponível no momento.

O processo solicitado encontra-se desativado temporariamente para motivos de acertos, maiores informações queira contatar.

83 - Tipo de Conta diferenciada.

Refere-se a informação do tipo de conta corrente existente entre os Bancos envolvidos pela transferência de Titularidade, ou seja, no cadastro do banco remetente o tipo de conta é individual ou conjunta e no banco recebedor encontra-se diferente, não havendo, então, o aceite da transferência pelo banco recebedor.

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 a 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 a agência ou conta corrente do favorecido mencionada é inválida, verificar com o favorecido os dados corretos.

AJ - Tipo de movimento inválido.

Indicativo de operação não pode ser diferente de "0" ou "9", ou foi solicitado Bloqueio ou cancelamento de um compromisso já pago.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

(14)
OCORRÊNCIAS

AM - Banco, Agência do favorecido inválida.

Código do Banco e/ou da agência está incorreto, não numérico, zerado ou agência encerrada. Poderá a agência favorecida não constar na Tabela de Bancos/Agências do "Sistema Contas a Pagar HSBC", a qual deverá ser atualizada com as informações da nova agência e havendo tempo hábil para a atualização será agendado o compromisso.

AN - Conta Corrente do favorecido inválida.

Número da Conta Corrente deve ser totalmente numérico (exceto se dígito verificador for alfanumérico), e maior que zeros.

Ver ocorrência número "8", ou processo de validação da conta para crédito se correntista HSBC.

AO - Nome favorecido não informado.

Nome do credor/favorecido está totalmente em branco.

AP - Data lançamento inválida.

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" ou ainda a data da solicitação para cancelamento do compromisso a ser pago está fora do prazo limite, ou a data de desconto informada está incorreta ou maior que a data do vencimento do título; e/ou o horário do agendamento do compromisso ultrapassou o horário limite para efetuar consulta de saldo em sua conta corrente. O compromisso deverá ser incluído novamente, porém, com nova data de pagamento.

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.

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.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

(14)
OCORRÊNCIAS

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).

Nosso Número (Título HSBC) deverá ser mencionado, obrigatoriamente nas onze (11) primeiras posições do campo "Nosso Número" de forma numérica e maior que zeros, ficando as demais cinco (5) posições alfanuméricas para controle da Empresa.

BD - Confirmação pagamento agendado.

Compromisso aceito no processamento e devidamente cadastrado no "Sistema Contas a Pagar HSBC" para efetivação/liberação do pagamento ao favorecido, poderá haver compromissos que devido a agência favorecida não estar cadastrada na Tabela de Bancos no "Sistema Contas a Pagar HSBC", e por falta de tempo hábil para localização de dados desta agência e atualização na tabela, o compromisso será recusado.

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.

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.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p>(14) OCORRÊNCIAS</p>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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. <p>A regularização do status do contrato deverá ser negociada com o gerente de sua conta, antes de qualquer novo agendamento/remessa de compromissos.</p> <p>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 recomendados normalmente com a mesma numeração de quando da rejeição.</p> <p>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.</p> <p>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 Office Bank, ou cancelado para futura inclusão de novo compromisso, porém obedecendo os critérios de duplicidade.</p> <p>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, conseqüentemente não efetuamos o pagamento.</p>
<p>(16) INFORMAÇÃO</p>	<p>Campo de livre uso da empresa para o envio de mensagem de Marketing (informação 1) ou informação ao favorecido sobre o pagamento que está sendo efetuado (informação 2).</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

(16)
INFORMAÇÃO

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".

O "Sistema Contas a Pagar HSBC" disponibiliza ao cliente conveniado a possibilidade de gravar uma mensagem de Marketing por tipo de pagamento, limitado a cinco tipos de pagamentos.

No momento não há possibilidade de gravar no Sistema uma mensagem para um sexto tipo de pagamento.

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.

Opção para emissão do aviso de pagamento:

"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, 30, 31, 32 e 33" não serão emitidos avisos de pagamentos mesmo com solicitação da empresa, devido a existência de bloqu岸tos de cobrança e folha 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".

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p>(16) INFORMAÇÃO</p>	<p>Posição Descrição do campo</p> <p>074 - 084 - Código do Cedente no "Cobrança Não Registrada HSBC" (formato numérico) 085 - 089 - Diferenciador de compromisso (formato alfanumérico)</p> <p>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.</p> <p>Observar instruções sobre prazos para repetição do "Número do Documento" no item "Características do Produto".</p> <p>178 - 193 - Código do Documento (formato numérico) Transcrever o código do documento constante do bloqueto.</p> <p>194 - 201 - Data do vencimento (formato numérico DDMMAAAA) Data do vencimento da parcela constante no bloqueto.</p> <p>202 - 214 - Valor Original (formato numérico 013v99) Valor Original da parcela constante no bloqueto.</p>
<p>(17) SEQUÊNCIA</p>	<p>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.</p>
<p>(44) TABELA DE INSTRUÇÕES DOS TÍTULOS EM CARTEIRA NO HSBC</p>	<p>Instruções do Cedente para o Sacado (Registro "3" Seg. "R"):</p> <p>1007 - Vencimento alterado/prorrogado para .././.... (complemento na posição 157-164) 1015 - Autorizado abatimento de R\$- ... (complemento na posição 180-194) 1040 - Autorizado a dispensa dos encargos 1074 - Cancelado o abatimento de R\$- ... (complemento na posição 180-194) 1082 - Cancelado a instrução de protesto 1090 - Não concorda com alegações do sacado 1107 - Concede desconto de R\$... para pagamento ate .././.... (complemento nas posições 157-164 e 165-179) 1210 - Título vencido. Solicita pagamento imediato 1252 - Solicita informação do motivo da falta de aceite/pagamento 1309 - Endereço do sacado alterado para (complemento na posição 157-206)</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

(44)
TABELA DE
INSTRUÇÕES DOS
TÍTULOS EM
CARTEIRA NO HSBC

- 1317 - O nome do sacador/avalista é.(complemento na posição 157-196)
- 1325 - Cancelado desconto de R\$. (complemento na posição 180-194)
- 1333 - Cancelado desconto diário
- 1350 - Autorizado Pgto até../../. - Após mora desde o vencimento (complemento na posição 157-164)
- 1406 - Número do título é...(complemento na posição 157-167)
- 1414 - Nome completo do cedente é...(complemento na posição 157-206)
- 2240 - Entregue ao cartório em ../../....(complem. na posição 157-164)
- 3077 - Protesto, 05 dias após o vencimento, se não pago
- 3085 - Protesto, 10 dias após o vencimento, se não pago
- 3093 - Protesto, 15 dias após o vencimento, se não pago
- 3107 - Protesto, 20 dias após o vencimento, se não pago
- 3115 - Protesto, 30 dias após o vencimento, se não pago
- 3123 - Não protestar
- 3131 - Protesto, 45 dias após o vencimento, se não pago
- 3158 - Protesto, 02 dias após o vencimento, se não pago
- 3166 - Protesto, 03 dias após o vencimento, se não pago
- 3174 - Protesto, 04 dias após o vencimento, se não pago
- 3212 - Protesto, 06 dias após o vencimento, se não pago
- 3220 - Protesto, 07 dias após o vencimento, se não pago
- 3239 - Protesto, 08 dias após o vencimento, se não pago
- 3247 - Protesto, 09 dias após o vencimento, se não pago
- 3255 - Protesto, 11 dias após o vencimento, se não pago
- 3263 - Protesto, 12 dias após o vencimento, se não pago
- 3271 - Protesto, 13 dias após o vencimento, se não pago
- 3280 - Protesto, 14 dias após o vencimento, se não pago
- 3298 - Protesto, 16 dias após o vencimento, se não pago
- 3301 - Protesto, 17 dias após o vencimento, se não pago
- 3310 - Protesto, 18 dias após o vencimento, se não pago
- 3328 - Protesto, 19 dias após o vencimento, se não pago
- 3336 - Protesto, 21 dias após o vencimento, se não pago
- 3344 - Protesto, 22 dias após o vencimento, se não pago
- 3352 - Protesto, 23 dias após o vencimento, se não pago
- 3360 - Protesto, 24 dias após o vencimento, se não pago
- 3379 - Protesto, 25 dias após o vencimento, se não pago
- 3387 - Protesto, 26 dias após o vencimento, se não pago
- 3395 - Protesto, 27 dias após o vencimento, se não pago
- 3409 - Protesto, 28 dias após o vencimento, se não pago
- 3417 - Protesto, 29 dias após o vencimento, se não pago
- 3425 - Protesto, 31 dias após o vencimento, se não pago
- 3433 - Protesto, 32 dias após o vencimento, se não pago
- 3441 - Protesto, 33 dias após o vencimento, se não pago
- 3450 - Protesto, 34 dias após o vencimento, se não pago

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

(44)
TABELA DE
INSTRUÇÕES DOS
TÍTULOS EM
CARTEIRA NO HSBC

3468 - Protesto, 35 dias após o vencimento, se não pago
3506 - HSBC não está autorizado a receber após o vencimento
3530 - Encargos após 05 dias do vencimento
3549 - Encargos após 10 dias do vencimento
3557 - Encargos após 15 dias do vencimento
3565 - Mora de acordo com tabela do HSBC
3573 - Multa de ... %, após dia .././....Taxa (complemento Nas posições 165-169 (2 decimais) e 157-164)
3603 - Não está dispensado encargos moratórios
3611 - Autorizado cobrança sem juros de mora
3646 - Após .././.... Multa dia R\$- ..., Máximo R\$- ...(complemento nas posições 157-164,165-179 e 184-198)
3654 - Juros só após .././....., e cobrar desde vencimento (complemento na posição 157-164)
3662 - Após 20 dias do vencimento inicio da mora diária
3700 - O HSBC não está autorizado a receber após 6 dias do vencimento
3735 - Não concedido desconto no dia do vencimento
3743 - Concedido desconto mesmo se pago após o vencimento
3751 - Após vencimento pagável somente na administradora
3816 - Juros só após 7 dias do vencimento
3840 - Encargos desde a data do vencimento
3850 - Título descontado
3867 - Não dispensado da mora - Título Descontado
3875 - Concedido desconto de 3% sobre valor corrigido
3905 - Multa de 10% após quarto dia útil do vencimento
3913 - O HSBC não está autorizado a receber após 8 dias do vencimento
3921 - Mora de acordo com tabela do HSBC
3948 - O HSBC não está autorizado a receber antes do vencimento
3964 - Concedido abatimento proposto pelo sacado
5002 - Vencimento prorrogado/alterado para .././....(complemento nas posições 157-164)
5010 - Espécie corrigida para ...(complemento nas posições 157-158)
5029 - Depositaria corrigida para ... (complemento nas posições 157-163)
5037 - Data de emissão corrigida para .././....(complemento nas posições 157-164)
5053 - Nome do sacado corrigido para ...(complemento nas posições 157-206)
5118 - Condição de desconto data .././.... corrigida para R\$- ... data .././....(complemento nas posições 157-164, 165-179 e 180-187)
5126 - Condição desconto diário corrigida para R\$- ... data .././....(complemento nas posições 165-179 e 157-164)
5134 - Número dado pelo cedente alterado para ...(complemento na posição 157-171)

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

(44)
TABELA DE
INSTRUÇÕES DOS
TÍTULOS EM
CARTEIRA NO HSBC

- 5150 - Mora diária alterada para R\$- ... moeda R\$, URV, CR\$ (complemento na posição 180-194). Moeda Variável (complemento na posição 165-179 - 6 decimais)
- 5162 - Valor título corrigido/atualizado para R\$- ... (complemento na posição 180-194) Após vencimento multa de 10%
- 7510 - Receber ate .././...pela URV do vencimento., após não receber (complemento na posição 157-164)
- 7528 - Após vencimento multa 10% sobre DUP + juros 1% A.M.
- 7536 - Mora de acordo com tabela do HSBC/Leasing.
- Após 5 dias do vencimento multa de 10%
- 7579 - O HSBC não está autorizado a receber após 30 dias do vencimento.
- 7587 - O HSBC está autorizado a receber ate o dia 7 do mês seguinte ao vencimento.
- 7595 - O HSBC não está autorizado a receber antes do vencimento e nem após 10 dias.
- 7641 - Título descontado, pagável somente no Banco.
- 7676 - Após 10 dias do vencimento sujeito protesto.
- 7684 - Abatimento/desconto só com instrução do cedente.
- 7692 - Após vencimento multa de 2%.
- 9010 - Valor mora por dia de atraso R\$- ...(complemento na posição 163-177).
- 9020 - Primeiro desconto R\$- ... ate data .././...(complemento nas posições 165-179 e 157-164).
- 9030 - Segundo desconto R\$- ... ate data .././...(complemento nas posições 165-179 e 157-164).
- 9040 - Terceiro desconto R\$- ... ate data .././...(complemento nas posições 165-179 e 157-164)
- 9050 - Desconto ao dia R\$- ...(complemento na posição 163-177).
- Ocorrências do Sacado para o Cedente (Registro "3" Seg. "U"):**
- 2003 - Prorrogar vencimento para .././...(complemento na posição 158-165)
- 2011 - Título é pagável em ... (cidade) (complemento na posição 181-210)
- 2020 - Direito a desconto/abatimento de R\$- ...(complemento na posição 168-180)
- 2038 - Dispensa dos encargos
- 2046 - Mercadoria não recebida
- 2054 - Mercadoria avariada
- 2062 - Mercadoria incompleta
- 2070 - Nada devo/comprei
- 2089 - Pagamento já efetuado
- 2097 - Mercadoria devolvida

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p>(44) TABELA DE INSTRUÇÕES DOS TÍTULOS EM CARTEIRA NO HSBC</p>	<p>2100 - Mercadoria a disposição do cedente 2119 - O título está incorreto 2127 - Pedido cancelado 2135 - O título foi cancelado 2151 - Pagarei diretamente 2259 - O vencimento está errado 2348 - Condição de desconto de R\$... Data .../.../.... incorreta (complemento nas posições 168-180 e 158-165) 2356 - Condição de desconto diário incorreta 2399 - Solicito o número da duplicata/título 2402 - Solicito informar o nome completo do cedente</p> <ul style="list-style-type: none">- Data ou Valor Ocorrência (Registro "U") - Campos designados para tramitação de informações complementares que o Sacado queira enviar ao Cedente, referente a dados de datas e/ou valores a serem alterados.- Complemento da Ocorrência (Registro "U") - Campo designado para tramitação de informações adicionais que o Sacado queira enviar ao Cedente.- Dados Complementares (Registro "R") - Campo designado para tramitação de informações adicionais que o Cedente ou Sacado queiram transitar.
<p>(N) CAMARA DE COMPENSAÇÃO (TEDS DISPONÍVEIS SOMENTE A PARTIR DE 22/04/2002)</p>	<p>Obs.: As modalidades de TEDs a seguir descritas estarão disponíveis a partir de 22 de abril de 2002, quando da implantação do SPB - Sistema de Pagamentos Brasileiro.</p> <p>Para a identificação se trata-se de TED ou DOC, preencher o campo 08.3.A, do registro 3, segmento A com os seguintes códigos:</p> <ul style="list-style-type: none">- 018 TED CIP- 700 DOC Eletrônico- TED STR somente através do acesso ao módulo Contas a Pagar do Office Bank, seguindo as regras / orientações mencionadas na tela de acesso. <p>OBS1.: Todo compromisso recebido via arquivo, sem o preenchimento correto do campo código (diferente de 018 ou 700), será convertido para o código 018, automaticamente, até às 15h (horário de Brasília). Após este horário será direcionado para DOC Eletrônico (Processamento Noturno).</p> <p>OBS2.: Todo compromisso recebido via arquivo, em data anterior a 22/04/2002, independente de seu código (018 ou 700) será direcionado para DOC Eletrônico.</p>

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

NOTAS / INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

<p>(O) IDENTIFICAÇÃO CONTRIBUINTE / CÓDIGO DO PAGAMENTO</p>	<p>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.</p> <p>Código do Pagamento - Indica a que receita refere-se o pagamento a ser efetuado, devendo ser preenchido conforme tabela fornecida pelo INSS e estar vinculado à identificação do contribuinte.</p>
--	---

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PROCESSO DE VALIDAÇÃO DA CONTA PARA CRÉDITO

**CONTA CORRENTE
HSBC**

Para crédito ao favorecido diretamente na conta corrente do mesmo em agências HSBC deverá a empresa conveniada informar corretamente o número da HSBC e o número da conta corrente 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

"10 a 10" - Dígito Módulo 10 (1) "11 a 11" - Dígito Módulo 11 (2)

1. Consistência Módulo 10

Será feito CHECK DÍGITO do penúltimo algarismo a direita (Módulo 10 pesos 2 e 1, sempre da direita para a esquerda), exemplo:

Para consistência deste dígito, considera-se apenas o código da conta.

Exemplo - Conta = 0007 - 85383 - 86

Código Conta = 85383

|||||

21212

$$(3 * 2) = 6$$

$$(8 * 1) = 8$$

$$(3 * 2) = 6$$

$$(5 * 1) = 5$$

$$(8 * 2) = 16$$

Soma-se um a um todos os dígitos encontrados no resultado dos produtos acima.

$$6 + 8 + 6 + 5 + 1 + 6 = 32$$

Divide-se o resultado da soma por 10 (Dez)

$$32 / 10 = 3 \text{ Resto} = 2$$

Subtrai-se de 10 o resto da divisão, obtendo-se assim o dígito módulo 10.

$$10 - 2 = 8 \text{ (Dígito Módulo 10)}$$

OBS.: Se o resto = 0, o dígito do módulo 10 = 0.

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

PROCESSO DE VALIDAÇÃO DO NÚMERO BANCÁRIO

NÚMERO DO TÍTULO HSBC

Para liquidação do título em HSBC é imprescindível a informação correta 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 trabalha com apenas 16 posições neste campo.

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 / CNAB 240

VERSÕES DO MANUAL CONTAS A PAGAR

VERSÃO "04.6"
OUTUBRO/2001

Inclusão:

- Característica do Produto:
Inclusão do item 14 - Liquidação do Documento GPS - Guia da Previdência Social

- Da Composição do Arquivo:
Inclusão do Segmento "D"
Forma de Lançamento - inclusão do item Arrecadação de Tributos Federais

- Arquivo Remessa / Retorno:
Inclusão do Detalhe de Arquivo - Registro "3" - Segmento "D" - Pagamento GPS- Guia da Previdência Social.

- Notas / Informações Complementares:
Item (4) Tipo de Serviço / Tipo de Pagamento - inclusão do tipo de Pagamento "95 - Pagamento Guia da Previdência Social- GPS".

Item (5) Forma de Lançamento - inclusão do item "34 - Arrecadação de Tributos Federais".

Item (14) Ocorrências - inclusão dos códigos: "CP - valor do INSS inválido"; "CQ - Código de Pagamento de GPS inválido"; "CR - Competência inválida"; "CS - Identificação do contribuinte inválida"; "CT - Outros erros".

Item (O) Identificação do Contribuinte e Código do Pagamento

Alteração:

- Características do Produto
Item 4 - Alteração de horários para remessa de Arquivos ao HSBC.

- Arquivo Remessa / Retorno:
Detalhe de Arquivo - Registro "3" - Segmento "A"
Campo Tipo de Serviço - Conteúdo: NUM (10 a 95)
Campo Forma de Lançamento - Conteúdo: Numérico

- Notas / Informações Complementares:
Item (14) Ocorrências - Código "AR".

LAYOUT CONTAS A PAGAR / CNAB 240

VERSÕES DO MANUAL CONTAS A PAGAR

<p>VERSÃO "04.7" ABRIL /2002</p>	<p>Alteração:</p> <ul style="list-style-type: none">- Características do Produto: Item "10- Da autorização de pagamento (Office Bank)" - Características do Produto: Item "16- Cliente Office Bank HSBC" - Características do Produto: Item "27- Prioridade de Pagamentos" - Arquivo Remessa / Retorno: Detalhe de Arquivo - Registro "3" - Segmento "A" Campo "Código Câmara Compensação - Conteúdo: "018" ou "700" <p>Inclusão:</p> <ul style="list-style-type: none">- Características do Produto: Item "29- Sistema de Pagamentos Brasileiro" - Notas / Informações Complementares: Item "(N) - Tipos de DOC".
<p>VERSÃO "04.8" FEVEREIRO/2002</p>	<p>Alterações</p> <p>Foram procedidas atualizações relativas a inclusão do item Sistema de Pagamentos Brasileiro, que apresenta novas nomenclaturas de DOC e TED conforme segue:</p> <ul style="list-style-type: none">- Características do Produto: itens Serviços, Da Informação do Cliente Favorecido, Da Remessa de Arquivos ao HSBC, Da Autorização de Pagamentos (Office Bank), Cliente Office Bank HSBC, Prioridade de Pagamentos.