

Assunto	Título	Nº Doc.	Versão	Página
Arquivo Cobrança	Layout CNAB 240	01	01	1/32

# **COBRANÇA MERCANTIL DO BRASIL**

**COBRANÇA ESCRITURAL  
TROCA DE INFORMAÇÕES ELETRÔNICAS  
PADRÃO CNAB 240 BYTES**

## SUMÁRIO

<b>PADRÃO CNAB 240 BYTES</b> .....	<b>1</b>
<b>APRESENTAÇÃO</b> .....	<b>3</b>
<b>MEIOS DE COMUNICAÇÃO</b> .....	<b>3</b>
<b>DADOS TÉCNICOS</b> .....	<b>3</b>
<b>FUNCIONAMENTO DO SISTEMA</b> .....	<b>4</b>
<b>HORÁRIO PARA REMESSA DO MOVIMENTO</b> .....	<b>4</b>
<b>PROCEDIMENTO DE EXCEÇÃO</b> .....	<b>4</b>
<b>TARIFA DE COBRANÇA</b> .....	<b>5</b>
<b>BENEFÍCIOS</b> .....	<b>6</b>
<b>ARQUIVO REMESSA</b> .....	<b>6</b>
<b>COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO</b> .....	<b>6</b>
REGISTRO HEADER DE ARQUIVO – (OBRIGATÓRIO).....	7
REGISTRO HEADER DE LOTE – (OBRIGATÓRIO).....	8
REGISTRO DETALHE SEGMENTO P – (OBRIGATÓRIO).....	9
REGISTRO DETALHE SEGMENTO Q – (OBRIGATÓRIO).....	10
REGISTRO DETALHE SEGMENTO R – (OPCIONAL) ENCARGOS.....	11
REGISTRO DETALHE SEGMENTO S – (OPCIONAL) MENSAGENS RECIBO DO PAGADOR.....	12
REGISTRO DETALHE SEGMENTO S – (OPCIONAL) MENSAGENS FICHA DE COMPENSAÇÃO.....	13
REGISTRO DETALHE SEGMENTO Y52 – (OPCIONAL) NOTA FISCAL.....	14
REGISTRO DETALHE SEGMENTO Y04 – (OPCIONAL) DADOS ELETRÔNICOS DO PAGADOR.....	15
REGISTRO TRAILER DE LOTE – (OBRIGATÓRIO).....	16
REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO – (OBRIGATÓRIO).....	17
<b>ARQUIVO RETORNO</b> .....	<b>18</b>
<b>COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO</b> .....	<b>18</b>
REGISTRO HEADER DE ARQUIVO – (OBRIGATÓRIO).....	19
REGISTRO HEADER DE LOTE – (OBRIGATÓRIO).....	20
REGISTRO DETALHE SEGMENTO T – (OBRIGATÓRIO) .....	21
REGISTRO DETALHE SEGMENTO U – (OBRIGATÓRIO).....	22
REGISTRO TRAILER DE LOTE – (OBRIGATÓRIO).....	23
REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO – (OBRIGATÓRIO).....	24
<b>NOTAS</b> .....	<b>25</b>
<b>A – ALEGAÇÃO DO PAGADOR</b> .....	<b>25</b>
<b>C – TÍTULOS EM COBRANÇA</b> .....	<b>26</b>
<b>G – CAMPOS GENÉRICOS</b> .....	<b>30</b>
<b>TESTES</b> .....	<b>32</b>

## APRESENTAÇÃO

O Mercantil do Brasil, com intuito de fornecer maior agilidade, eficiência e segurança nos serviços prestados, oferece a seus clientes preferenciais a modalidade de Cobrança Escritural, realizada através da troca de informações por meios magnéticos.

O presente manual tem por finalidade orientar quanto ao funcionamento do sistema de Cobrança, através de troca de informações por meios magnéticos, na forma padronizada pelo Centro Nacional de Automação Bancária – CNAB.

## MEIOS DE COMUNICAÇÃO

A Cobrança Escritural é realizada através da transferência de arquivos magnéticos entre Cliente e Banco, sendo os meios de comunicação variados, podendo o cliente escolher a opção que melhor se adapte à suas necessidades: Internet Banking MB, IC400 – Interchange, Accesstage ou STM400.

O cliente efetua a gravação dos dados referentes à movimentação na carteira disponibilizando o arquivo através de um dos meios de comunicação para o Mercantil do Brasil.

O convênio com os meios IC400 – Interchange, Accesstage e STM400 deve ser avaliado de forma mais detalhada devendo agência do beneficiário registrar proposta com os dados técnicos e requisitos, para análise de viabilidade pelo Mercantil do Brasil, uma vez que existem custos para o Banco junto a esses correios eletrônicos.

Após o processamento do arquivo remessa pelo Mercantil do Brasil, será disponibilizado para o cliente o arquivo retorno contendo o resultado do processamento.

## DADOS TÉCNICOS

Para troca de informações por meios magnéticos é necessário que o cliente forneça ao Banco um arquivo magnético com as seguintes características:

### Layout

- Padrão CNAB 240 bytes

### Sistema de codificação

- EBCDIC Padrão IBM
- ASCII para micro

### FORMATO DOS CAMPOS

- Zonado

### CAMPOS NUMÉRICOS

- Alinhados à direita, com zeros à esquerda (os campos numéricos não utilizados deverão ser preenchidos com zeros).

### CAMPOS ALFANUMÉRICOS

- Alinhados à esquerda com brancos à direita (os campos alfanuméricos não utilizados deverão ser preenchidos com brancos).

Assunto	Título	Nº Doc.	Versão	Página
Arquivo Cobrança	Layout CNAB 240	01	01	4/32

## FUNIONAMENTO DO SISTEMA

A Empresa conveniente entrega ao Mercantil do Brasil um arquivo magnético de sua propriedade, contendo informações dos títulos para registro no sistema de cobrança, cabendo ao Banco, efetuar o registro e executar a cobrança.

A partir do envio do segundo arquivo, a Empresa conveniente poderá comandar baixa, alteração vencimento, solicitar protesto e sustação de títulos, etc.

O arquivo magnético do cliente denomina-se arquivo remessa, substituindo os borderôs e os títulos físicos.

O arquivo remessa será utilizado para entrada de dados no sistema de cobrança do Banco, sendo usado somente para leitura das informações.

O arquivo magnético de propriedade do Banco denomina-se arquivo retorno e será gerado sempre que houver movimentação confirmando as entradas, liquidações, baixas e instruções comandadas no movimento anterior.

Caso seja do interesse do cliente o Banco fornecerá o programa de digitação para entrada, alterações e/ou baixa de títulos.

## HORÁRIO PARA REMESSA DO MOVIMENTO

- Através de correios eletrônicos **ATÉ ÀS 17:30.**
- Através do Internet Banking – Troca de Arquivos **ATÉ ÀS 20:59.**

## PROCEDIMENTO DE EXCEÇÃO

No caso de problemas técnicos nos equipamentos, o serviço poderá ser feito em caráter excepcional através do e-mail [cobranca@mercantil.com.br](mailto:cobranca@mercantil.com.br) para receber toda orientação necessária para realizar este procedimento.

## TARIFA DE COBRANÇA

A tarifa de cobrança é um item negociado entre o beneficiário dos títulos e a instituição financeira para remuneração dos serviços de cobrança, constituindo-se, assim, em obrigação exclusiva do beneficiário, que utiliza a rede bancária para os seus serviços de arrecadação.

Portanto, é expressamente vedado o repasse da tarifa negociada entre Banco e Beneficiário, no bloqueto de cobrança. (Resolução 3693 – Bacen / 26/03/2009)

### Resolução 3.693

Veda a cobrança de despesas de emissão de boletos, alterando o Art. 1º da Resolução nº 3.518, de 2007. O Banco Central do Brasil, na forma do Art. 9º da Lei nº 4.595, de 31 de dezembro de 1964, torna público que o Conselho Monetário Nacional, em sessão realizada em 26 de março de 2009, com base no Art. 4º, incisos IX, da referida Lei,

#### Resolveu:

Art. 1º o Artigo 1º da Resolução nº 3.518, de 6 de dezembro de 2007, passa a vigorar com a seguinte redação: "Art. 1º a cobrança de tarifas pela prestação de serviços por parte das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil deve estar prevista no contrato firmado entre a instituição e o cliente ou ter sido o respectivo serviço previamente autorizado ou solicitado pelo cliente ou pelo usuário.

#### § 1º para efeito desta resolução:

- I. Considera-se cliente a pessoa que possui vínculo comercial não esporádico com a instituição, decorrente de contrato de depósitos, de operação de crédito ou de arrendamento mercantil, de prestação de serviços ou de aplicação financeira;
- II. Os serviços prestados a pessoas físicas são classificados como essenciais, prioritários, especiais e diferenciados;
- III. Não se caracteriza como tarifa o ressarcimento de despesas decorrentes de prestação de serviços por terceiros, podendo seu valor ser cobrado desde que devidamente explicitado no contrato de operação de crédito ou de arrendamento mercantil.

**§ 2º não se admite o ressarcimento, na forma prevista no inciso III do § 1º, de despesas de emissão de boletos de cobrança, carnês e assemelhados. ” (NR)**

**Art. 2º esta resolução entra em vigor na data de sua publicação.**

**Brasília, 26 de março de 2009.**  
**Henrique de Campos Meirelles**  
**Presidente**

## BENEFÍCIOS

- Eliminar trâmite de documentos físicos (borderô, duplicatas, etc).
- Informar cliente, através do relatório de movimentação na carteira de cobrança escritural, sobre os títulos registrados, baixados e liquidados.
- Garantir a eficiência da cobrança em qualquer parte do Brasil.
- Agilizar a cobrança, sendo a transmissão do movimento feita através do computador do cliente para computador IBM do Banco.
- Emitir os bloquetes na própria Empresa.

## ARQUIVO REMESSA

O arquivo remessa é constituído dos dados para entrada e movimentação na carteira de cobrança do cliente, podendo a transmissão dos dados ser feita via micro x micro e/ou através de vans, conforme especificações abaixo.

## COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO

O arquivo de troca de informações entre o Mercantil do Brasil e Cliente é composto de um registro Header de Arquivo, um ou mais registros de Lote e um registro Trailer de Arquivo, conforme ilustra a figura abaixo:

TIPO ARQUIVO	NOME REGISTRO	DESCRIÇÃO REGISTRO	TIPO REGISTRO	OBRIGATÓRIO	
REMESSA	HEADER DE ARQUIVO	DADOS DO ARQUIVO	0 - ZERO	<b>OBRIGATÓRIO</b>	
	LOTE	HEADER DE LOTE	DADOS DO ARQUIVO	1 - UM	<b>OBRIGATÓRIO</b>
		SEGMENTO P	DADOS DO TÍTULO	3 - TRÊS	<b>OBRIGATÓRIO</b>
		SEGMENTO Q	DADOS DO PAGADOR	3 - TRÊS	<b>OBRIGATÓRIO</b>
		SEGMENTO R	DADOS DO TÍTULO - ENCARGOS	3 - TRÊS	OPCIONAL
		SEGMENTO S	DADOS DO TÍTULO - MENSAGENS	3 - TRÊS	OPCIONAL
		SEGMENTO Y52	DADOS DO TÍTULO - NOTA FISCAL	3 - TRÊS	OPCIONAL
		SEGMENTO Y04	DADOS ELETRÔNICOS DO PAGADOR	3 - TRÊS	OPCIONAL
	TRAILER DE LOTE	DADOS DO ARQUIVO	5 - CINCO	<b>OBRIGATÓRIO</b>	
TRAILER DE ARQUIVO	DADOS DO ARQUIVO	9 - NOVE.	<b>OBRIGATÓRIO</b>		

## REGISTRO HEADER DE ARQUIVO – (OBRIGATÓRIO)

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		N° DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.0	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.0		LOTE SERVIÇO	NÚMERO DO LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO	ZEROS	
03.0		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	ZERO	
04.0	CNAB		USO DO BANCO	9	17	9		ALFA	BRANCOS	
05.0	EMPRESA	TIPO INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	18	18	1		NUMÉRICO		* G005
06.0		NÚMERO INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	19	32	14		NUMÉRICO		G006
07.0		AGÊNCIA CONTRATO	AGÊNCIA DO CONTRATO DE COBRANÇA	33	36	4		NUMÉRICO		G008
08.0		NÚMERO CONTRATO	NÚMERO DO CONTRATO DE COBRANÇA	37	45	9		NUMÉRICO		G007
09.0		FILLER	USO DO BANCO	46	52	7		ALFA	BRANCOS	
10.0		AGÊNCIA C/C	AGÊNCIA CONTA CORRENTE	53	57	5		NUMÉRICO		G008
11.0		DV AGÊNCIA C/C	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA CONTA CORRENTE	58	58	1		NUMÉRICO	ZERO	
12.0		NÚMERO C/C	NÚMERO DA CONTA CORRENTE	59	70	12		NUMÉRICO		G010
13.0		DV C/C	DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA CORRENTE	71	71	1		NUMÉRICO	ZERO	
14.0		DV AG/CONTA	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA CONTA CORRENTE	72	72	1		NUMÉRICO	ZERO	
15.0	NOME EMPRESA	NOME DA EMPRESA	73	102	30		ALFA		G013	
16.0	NOME BANCO		NOME DO BANCO	103	132	30		ALFA	MERCANTIL	
17.0	CNAB		USO DO BANCO	133	142	10		ALFA	BRANCOS	
18.0	ARQUIVO	NÚMERO REMESSA	NÚMERO DA REMESSA	143	143	1		NUMÉRICO	1	
19.0		DATA ARQUIVO	DATA DA GERAÇÃO DO ARQUIVO	144	151	8		NUMÉRICO		G016
20.0		HORA ARQUIVO	HORA DA GERAÇÃO DO ARQUIVO	152	157	6		NUMÉRICO		G017
21.0		NÚMERO SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO ARQUIVO	158	163	6		NUMÉRICO		G018
22.0		VERSÃO LAYOUT	VERSÃO DO LAYOUT DO ARQUIVO	164	166	3		NUMÉRICO	040	
23.0		NÚMERO DENSIDADE	DENSIDADE DA GRAVAÇÃO DO ARQUIVO	167	171	5		NUMÉRICO	01600	
24.0	USO BANCO		USO DO BANCO	172	191	20		ALFA	BRANCOS	
25.0	FILLER		FILLER	192	211	20		ALFA	BRANCOS	
26.0	CNAB		USO DO BANCO	212	222	11		ALFA	BRANCOS	
27.0	COBRANÇA SEM PAPEL	IDENTIDADE VANS	IDENTIFICAÇÃO DA COBRANÇA SEM PAPEL	223	225	3		ALFA	BRANCOS	
28.0		CONTROLE VANS	USO EXCLUSIVO DA VANS	226	228	3		NUMÉRICO	ZEROS	
29.0		TIPO SERVIÇO	TIPO DE SERVIÇO COBRANÇA SEM PAPEL	229	230	2		ALFA	BRANCOS	
30.0		OCORRÊNCIAS	CÓDIGO OCORRÊNCIA COBRANÇA SEM PAPEL	231	240	10		ALFA	BRANCOS	

(\*) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## REGISTRO HEADER DE LOTE – (OBRIGATÓRIO)

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		N° DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.1	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.1		LOTE SERVIÇO	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO		G002
03.1		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	1	
04.1	SERVIÇO	TIPO OPERAÇÃO	TIPO DE OPERAÇÃO	9	9	1		ALFA	R	
05.1		TIPO SERVIÇO	TIPO DE SERVIÇO	10	11	2		NUMÉRICO	01	
06.1		CNAB	USO DO BANCO	12	13	2		ALFA	BRANCOS	
07.1		VERSÃO LAYOUT	VERSÃO DO LAYOUT DO LOTE	14	16	3		NUMÉRICO	040	
08.1	CNAB		USO DO BANCO	17	17	1		ALFA	BRANCO	
09.1	EMPRESA	TIPO INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	18	18	1		NUMÉRICO		* G005
10.1		NÚMERO INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	19	33	15		NUMÉRICO		G006
11.1		AGÊNCIA CONTRATO	AGÊNCIA DO CONTRATO DE COBRANÇA	34	37	4		NUMÉRICO		G008
12.1		NÚMERO CONTRATO	NÚMERO DO CONTRATO DE COBRANÇA	38	46	9		NUMÉRICO		G007
13.1		FILLER	USO DO BANCO	47	53	7		ALFA	BRANCOS	
14.1		AGÊNCIA C/C	AGÊNCIA CONTA CORRENTE	54	58	5		NUMÉRICO		G008
15.1		DV AGÊNCIA C/C	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA CONTA CORRENTE	59	59	1		NUMÉRICO	ZERO	
16.1		NÚMERO C/C	NÚMERO DA CONTA CORRENTE	60	71	12		NUMÉRICO		G010
17.1		DV C/C	DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA CORRENTE	72	72	1		NUMÉRICO	ZERO	
18.1		DV AG/CONTA	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA CONTA CORRENTE	73	73	1		NUMÉRICO	ZERO	
19.1		NOME EMPRESA	NOME DA EMPRESA	74	103	30		ALFA		G013
20.1	MENSAGEM BLOQUETO	INSTRUÇÃO TEXTO – 1	MENSAGEM IMPRESSA NOS BLOQUETOS DO LOTE	104	143	40		ALFA		C073
21.1		INSTRUÇÃO TEXTO – 2	MENSAGEM IMPRESSA NOS BLOQUETOS DO LOTE	144	183	40		ALFA		C073
22.1	CONTROLE	NÚMERO REMESSA	NÚMERO DA REMESSA	184	191	8		NUMÉRICO		* C001
23.1	COBRANÇA	DATA GRAVAÇÃO	DATA DA GRAVAÇÃO DO ARQUIVO	192	199	8		NUMÉRICO		C002
24.1	DATA CRÉDITO		DATA DO CRÉDITO EM CONTA	200	207	8		NUMÉRICO	ZEROS	
25.1	CNAB		USO DO BANCO	208	240	33		ALFA	BRANCOS	

(\*) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## REGISTRO DETALHE SEGMENTO P – (OBRIGATÓRIO)

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		Nº DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.3P	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.3P		LOTE SERVIÇO	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO		G002
03.3P		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	3	
04.3P	SERVIÇO	NÚMERO REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5		NUMÉRICO		G038
05.3P		SEGMENTO DETALHE	SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1		ALFA	P	
06.3P		CNAB	USO DO BANCO	15	15	1		ALFA	BRANCO	
07.3P		CÓDIGO MOVIMENTO	CÓDIGO DO MOVIMENTO REMESSA	16	17	2		NUMÉRICO		* C004
08.3P	EMPRESA	AGÊNCIA CONTRATO	AGÊNCIA DO CONTRATO DE COBRANÇA	18	22	5		NUMÉRICO		G008
09.3P		DV AGÊNCIA CONTRATO	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA DO CONTRATO	23	23	1		NUMÉRICO	ZERO	
10.3P		NÚMERO C/C	NÚMERO DA CONTA CORRENTE	24	35	12		NUMÉRICO		G010
11.3P		DV C/C	DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA CORRENTE	36	36	1		NUMÉRICO	ZERO	
12.3P	FILLER		USO DO BANCO	37	37	1		ALFA	BRANCO	
13.3P	NOSSO NÚMERO	NOSSO NÚMERO	NÚMERO DE IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO DE COBRANÇA	38	47	10		NUMÉRICO		* C005
14.3P		DV NOSSO NÚMERO	DÍGITO VERIFICADOR DO NOSSO NÚMERO	48	48	1		NUMÉRICO		* C005
15.3P	FILLER		USO DO BANCO	49	57	9		ALFA	BRANCOS	
16.3P	CÓDIGO CARTEIRA		CÓDIGO DA CARTEIRA DE COBRANÇA	58	58	1		NUMÉRICO		* C006
17.3P	CADASTRAMENTO		FORMA DE CADASTRO DO TÍTULO NO BANCO	59	59	1		NUMÉRICO	ZERO	
18.3P	TIPO DOCUMENTO		TIPO DE DOCUMENTO	60	60	1		ALFA	BRANCO	
19.3P	EMISSÃO BLOQUETO		IDENTIFICAÇÃO DA EMISSÃO DO BLOQUETO	61	61	1		NUMÉRICO	ZERO	
20.3P	DISTRIBUIÇÃO BLOQUETO		IDENTIFICAÇÃO DA DISTRIBUIÇÃO DO BLOQUETO	62	62	1		ALFA	BRANCO	
21.3P	SEU NÚMERO		NÚMERO DO DOCUMENTO ATRIBUÍDO PELA EMPRESA	63	72	10		ALFA		C011
22.3P	FILLER		USO DO BANCO	73	77	5		ALFA	BRANCOS	
23.3P	DATA VENCIMENTO		DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO	78	85	8		NUMÉRICO		* C012
24.3P	VALOR TÍTULO		VALOR NOMINAL DO TÍTULO	86	100	13	2	NUMÉRICO		C013
25.3P	AGÊNCIA COBRADORA	AGÊNCIA COBRADORA	AGÊNCIA ENCARRREGA DA COBRANÇA	101	105	5		NUMÉRICO	ZEROS	
26.3P		DV AGÊNCIA COBRADORA	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA COBRADORA	106	106	1		NUMÉRICO	ZERO	
27.3P	ESPÉCIE TÍTULO		ESPÉCIE DO TÍTULO	107	108	2		NUMÉRICO		* C015
28.3P	ACEITE		IDENTIFICAÇÃO DE TÍTULO ACEITO/NÃO ACEITO	109	109	1		ALFA		C016
29.3P	DATA EMISSÃO		DATA DE EMISSÃO DO TÍTULO	110	117	8		NUMÉRICO		C017
30.3P	JUROS	CÓDIGO JUROS MORA	CÓDIGO DO JUROS DE MORA	118	118	1		NUMÉRICO	ZERO	
31.3P		DATA JUROS MORA	DATA DO JUROS DE MORA	119	126	8		NUMÉRICO		C019
32.3P		VALOR JUROS MORA	VALOR NOMINAL DO JUROS DE MORA	127	141	13	2	NUMÉRICO		C020
33.3P	DESCONTO - 1	CÓDIGO DESCONTO - 1	CÓDIGO DO DESCONTO - 1	142	142	1		NUMÉRICO		* C021
34.3P		DATA DESCONTO - 1	DATA DO DESCONTO - 1	143	150	8		NUMÉRICO		C022
35.3P		VALOR DESCONTO - 1	VALOR NOMINAL A SER CONCEDIDO COMO DESCONTO - 1	151	165	13	2	NUMÉRICO		C023
36.3P	VALOR IOF		VALOR NOMINAL DO IOF A SER RECOLHIDO	166	180	13	2	NUMÉRICO	ZEROS	
37.3P	VALOR ABATIMENTO		VALOR DO ABATIMENTO A SER CONCEDIDO	181	195	13	2	NUMÉRICO		G045
38.3P	IDENTIFICAÇÃO TÍTULO EMPRESA		IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA	196	220	25		ALFA		C025
39.3P	INSTRUÇÕES CODIFICADAS		CÓDIGO DE INSTRUÇÃO - 1	221	222	2		NUMÉRICO		*
40.3P			CÓDIGO DE INSTRUÇÃO - 2	223	224	2		NUMÉRICO		*
41.3P	FILLER		USO DO BANCO	225	227	3		ALFA	BRANCOS	
42.3P	CÓDIGO MOEDA		CÓDIGO DA MOEDA	228	229	2		NUMÉRICO	09	
43.3P	NÚMERO DO CONTRATO		NÚMERO DO CONTRATO DA OPERAÇÃO CRÉDITO	230	239	10		NUMÉRICO	ZEROS	
44.3P	CNAB		USO DO BANCO	240	240	1		ALFA	BRANCO	

(\*) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## REGISTRO DETALHE SEGMENTO Q – (OBRIGATÓRIO)

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		Nº DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.3Q	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.3Q		LOTE SERVIÇO	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO		G002
03.3Q		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	3	
04.3Q	SERVIÇO	NÚMERO REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5		NUMÉRICO		G038
05.3Q		SEGMENTO DETALHE	SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1		ALFA	Q	
06.3Q		CNAB	USO DO BANCO	15	15	1		ALFA	BRANCO	
07.3Q		CÓDIGO MOVIMENTO	CÓDIGO DO MOVIMENTO REMESSA	16	17	2		NUMÉRICO		* C004
08.3Q	DADOS PAGADOR	TIPO INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR	18	18	1		NUMÉRICO		* G005
09.3Q		NÚMERO INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR	19	33	15		NUMÉRICO		G006
10.3Q		NOME PAGADOR	NOME DO PAGADOR	34	73	40		ALFA		G013
11.3Q		ENDEREÇO PAGADOR	ENDEREÇO DO PAGADOR	74	113	40		ALFA		G032
12.3Q		BAIRRO PAGADOR	BAIRRO DO PAGADOR	114	128	15		ALFA		G032
13.3Q		CEP PAGADOR	CÓDIGO POSTAL DO PAGADOR	129	133	5		NUMÉRICO		G034
14.3Q		SUFIXO CEP PAGADOR	SUFIXO DO CÓDIGO POSTAL DO PAGADOR	134	136	3		NUMÉRICO		G035
15.3Q		CIDADE PAGADOR	CIDADE DO PAGADOR	137	151	15		ALFA		G033
16.3Q		UF PAGADOR	UNIDADE DA FEDERAÇÃO DO PAGADOR	152	153	2		ALFA		G036
17.3Q	PAGADOR AVALISTA	TIPO INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR/AVALISTA	154	154	1		NUMÉRICO		* G005
18.3Q		NÚMERO INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR/AVALISTA	155	169	15		NUMÉRICO		G006
19.3Q		NOME AVALISTA	NOME DO PAGADOR/AVALISTA	170	209	40		ALFA		G013
20.3Q	CÓDIGO BANCO CORRESPONDENTE		CÓDIGO DO BANCO CORRESPONDENTE	210	212	3		NUMÉRICO	ZEROS	
21.3Q	NÚMERO BANCO CORRESPONDENTE		NÚMERO DO BANCO CORRESPONDENTE	213	232	20		NUMÉRICO	ZEROS	
22.3Q	CNAB		USO DO BANCO	233	240	8		ALFA	BRANCOS	

(\*) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## REGISTRO DETALHE SEGMENTO R – (OPCIONAL) ENCARGOS

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		Nº DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.3R	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.3R		LOTE SERVIÇO	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO		G002
03.3R		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	3	
04.3R	SERVIÇO	NÚMERO REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5		NUMÉRICO		G038
05.3R		SEGMENTO DETALHE	SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1		ALFA	R	
06.3R		CNAB	USO DO BANCO	15	15	1		ALFA	BRANCO	
07.3R		CÓDIGO MOVIMENTO	CÓDIGO DO MOVIMENTO REMESSA	16	17	2		NUMÉRICO		* C004
08.3R	DESCONTO - 2	CÓDIGO DESCONTO - 2	CÓDIGO DO DESCONTO - 2	18	18	1		NUMÉRICO		* C021
09.3R		DATA DESCONTO - 2	DATA DO DESCONTO - 2	19	26	8		NUMÉRICO		C022
10.3R		VALOR DESCONTO - 2	VALOR NOMINAL A SER CONCEDIDO COMO DESCONTO - 2	27	41	13	2	NUMÉRICO		C023
11.3R	CNAB		USO DO BANCO	42	65	24		ALFA	BRANCOS	
12.3R	MULTA	CÓDIGO MULTA	CÓDIGO DA MULTA	66	66	1		NUMÉRICO		* C033
13.3R		DATA MULTA	DATA DA MULTA	67	74	8		NUMÉRICO		C034
14.3R		VALOR PERCENTUAL MULTA	VALOR OU PERCENTUAL DA MULTA	75	89	13	2	NUMÉRICO		C035
15.3R	CNAB		USO DO BANCO	90	99	10		ALFA	BRANCOS	
16.3R	INFORMAÇÃO	INSTRUÇÃO TEXTO - 3		100	139	40		ALFA		C037
17.3R		INSTRUÇÃO TEXTO - 4		140	179	40		ALFA		C037
18.3R	CNAB		USO DO BANCO	180	240	61		ALFA	BRANCOS	

Informamos que para a carteira 05 (Desconta Escritural), essas mensagens são desprezadas pelo sistema.

(\* ) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## REGISTRO DETALHE SEGMENTO S – (OPCIONAL) MENSAGENS RECIBO DO PAGADOR

**Tipo de impressão 1** – Somente para formulário especial (personalizado).

Para impressão no corpo de mensagens do **Recibo do Pagador (Bloqueto)**.

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		Nº DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.3S	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.3S		LOTE SERVIÇO	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO		G002
03.3S		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	3	
04.3S	SERVIÇO	NÚMERO REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5		NUMÉRICO		G038
05.3S		SEGMENTO DETALHE	SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1		ALFA	S	
06.3S		CNAB	USO DO BANCO	15	15	1		ALFA	BANCO	
07.3S		CÓDIGO MOVIMENTO	CÓDIGO DO MOVIMENTO REMESSA	16	17	2		NUMÉRICO		* C004
08.3S	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE IMPRESSÃO			18	18	1		NUMÉRICO	1	
09.3S	NÚMERO DA LINHA A SER IMPRESSA			19	20	2		NUMÉRICO		* C041
10.3S	MENSAGEM A SER IMPRESSA			21	150	130		ALFA		* C042
11.3S	USO DO BANCO			151	240	90		ALFA	BRANCOS	

Informamos que para a carteira 05 (Desconta Escritural), essas mensagens são desprezadas pelo sistema.

(\*) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## REGISTRO DETALHE SEGMENTO S – (OPCIONAL) MENSAGENS FICHA DE COMPENSAÇÃO

**Tipo de impressão 3** – Para impressão no corpo de instruções da **Ficha de Compensação (Bloqueto)**.

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		Nº DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.3S	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.3S		LOTE SERVIÇO	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO		G002
03.3S		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	3	
04.3S	SERVIÇO	NÚMERO REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5		NUMÉRICO		G038
05.3S		SEGMENTO DETALHE	SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1		ALFA	S	
06.3S		CNAB	USO DO BANCO	15	15	1		ALFA	BANCO	
07.3S		CÓDIGO MOVIMENTO	CÓDIGO DO MOVIMENTO REMESSA	16	17	2		NUMÉRICO		* C004
08.3S	INSTRUÇÃO DO TIPO DE IMPRESSÃO			18	18	1		NUMÉRICO	3	
09.3S	INFORMAÇÃO	INSTRUÇÃO TEXTO - 5		19	58	40		ALFA		C037
10.3S		INSTRUÇÃO TEXTO - 6		59	98	40		ALFA		C037
11.3S		INSTRUÇÃO TEXTO - 7		99	138	40		ALFA		C037
12.3S		INSTRUÇÃO TEXTO - 8		139	178	40		ALFA		C037
13.3S		INSTRUÇÃO TEXTO - 9		179	218	40		ALFA		C037
14.3S	USO DO BANCO			219	240	22		ALFA	BANCOS	

Informamos que para a carteira 05 (Desconta Escritural), essas mensagens são desprezadas pelo sistema.

(\*) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## REGISTRO DETALHE SEGMENTO Y52 – (OPCIONAL) NOTA FISCAL

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		Nº DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.3Y	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.3Y		LOTE SERVIÇO	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO		G002
03.3Y		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	3	
04.3Y	SERVIÇO	NÚMERO REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5		NUMÉRICO		G038
05.3Y		SEGMENTO DETALHE	SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1		ALFA	Y	
06.3Y		CNAB	USO DO BANCO	15	15	1		ALFA	BRANCO	
07.3Y		CÓDIGO MOVIMENTO	CÓDIGO DO MOVIMENTO REMESSA	16	17	2		NUMÉRICO		* C004
08.3Y	CÓDIGO REGIONAL OPCIONAL		IDENTIFICAÇÃO REGISTRO OPCIONAL	18	19	2		NUMÉRICO	52	
09.3Y	NOTA FISCAL	NOTA FISCAL	NÚMERO DA NOTA FISCAL	20	34	15		NUMÉRICO		C067
10.3Y		VALOR NOTA FISCAL	VALOR DA NOTA FISCAL	35	49	13	2	NUMÉRICO		C068
11.3Y		DATA EMISSÃO	DATA DE EMISSÃO DA NOTA FISCAL	50	57	8		NUMÉRICO		C069
12.3Y	CHAVE - DANFE	CHAVE NOTA FISCAL	CHAVE NOTA FISCAL ELETRÔNICA – DANFE - NFE	58	101	44		NUMÉRICO		
13.3Y	CNAB		USO DO BANCO	102	240	139		ALFA	BRANCOS	

(\*) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## REGISTRO DETALHE SEGMENTO Y04 – (OPCIONAL) DADOS ELETRÔNICOS DO PAGADOR

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		Nº DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.3Y	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.3Y		LOTE SERVIÇO	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO		G002
03.3Y		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	3	
04.3Y	SERVIÇO	NÚMERO REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5		NUMÉRICO		G038
05.3Y		SEGMENTO DETALHE	SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1		ALFA	Y	
06.3Y		CNAB	USO DO BANCO	15	15	1		ALFA	BRANCO	
07.3Y		CÓDIGO MOVIMENTO	CÓDIGO DO MOVIMENTO REMESSA	16	17	2		NUMÉRICO		* C004
08.3Y	CÓDIGO REGIONAL OPCIONAL		IDENTIFICAÇÃO REGISTRO OPCIONAL	18	19	2		NUMÉRICO	03	
09.3Y	DADOS ELETRÔNICOS PAGADOR	E-MAIL PAGADOR	E-MAIL PARA O ENVIO DA INFORMAÇÃO	20	69	50		ALFA		G032
10.3Y		DDD CELULAR PAGADOR	CÓDIGO DDD DO APARELHO CELULAR	70	71	2		NUMÉRICO		G032
11.3Y		NÚMERO CELULAR PAGADOR	NÚMERO DO APARELHO CELULAR PARA O ENVIO DE SMS	72	80	9		NUMÉRICO		G032
12.3Y	CNAB	USO DO BANCO		81	240	160		ALFA	BRANCOS	

Registro opcional para informação de dados de envio de documento por meio alternativo.

(\*) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## REGISTRO TRAILER DE LOTE – (OBRIGATÓRIO)

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		Nº DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.5	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.5		LOTE SERVIÇO	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO		G002
03.5		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	5	
04.5	CNAB		USO DO BANCO	9	17	9		ALFA	BRANCOS	
05.5		QUANTIDADE DE REGISTROS LOTE	QUANTIDADE DE REGISTROS NO LOTE	18	23	6		NUMÉRICO		G057
06.5	TOTALIZAÇÃO DA COBRANÇA SIMPLES		QUANTIDADE TOTAL DE TÍTULOS	24	29	6		NUMÉRICO	ZEROS	
07.5			VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	30	46	15	2	NUMÉRICO	ZEROS	
08.5	TOTALIZAÇÃO DA COBRANÇA VINCULADA		QUANTIDADE TOTAL DE TÍTULOS	47	52	6		NUMÉRICO	ZEROS	
09.5			VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	53	69	15	2	NUMÉRICO	ZEROS	
10.5	TOTALIZAÇÃO DA COBRANÇA EMPENHADA		QUANTIDADE TOTAL DE TÍTULOS	70	75	6		NUMÉRICO	ZEROS	
11.5			VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	76	92	15	2	NUMÉRICO	ZEROS	
12.5	TOTALIZAÇÃO DA COBRANÇA DESCONTADA		QUANTIDADE TOTAL DE TÍTULOS	93	98	6		NUMÉRICO	ZEROS	
13.5			VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	99	115	15	2	NUMÉRICO	ZEROS	
14.5		NÚMERO DO AVISO	NÚMERO DO AVISO DE LANÇAMENTO	116	123	8		ALFA	BRANCOS	
15.5	CNAB		USO DO BANCO	124	240	117		ALFA	BRANCOS	

(\*) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO – (OBRIGATÓRIO)

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		Nº DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.9	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.9		LOTE SERVIÇO	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO	9999	
03.9		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	9	
04.9	CNAB		USO DO BANCO	9	17	9		ALFA	BRANCOS	
05.9	TOTALIS	QUANTIDADE LOTES	QUANTIDADE DE LOTES DO ARQUIVO	18	23	6		NUMÉRICO		G049
06.9		QUANTIDADE REGISTROS	QUANTIDADE DE REGISTROS DO ARQUIVO	24	29	6		NUMÉRICO		G056
07.9		QUANTIDADE CONTAS	QTDE. DE CONTAS P/CONCILIAÇÃO (LOTES)	30	35	6		ALFA	BRANCOS	
08.9	CNAB		USO DO BANCO	36	240	205		ALFA	BRANCOS	

(\*) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

Assunto	Título	Nº Doc.	Versão	Página
Arquivo Cobrança	Layout CNAB 240	01	01	18/32

## ARQUIVO RETORNO

O arquivo retorno é gerado pelo Banco, sendo utilizado para confirmar a movimentação na carteira do cliente, conforme especificações abaixo:

## COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO

O arquivo de troca de informações entre o Mercantil do Brasil e cliente é composto de um registro Header de Arquivo, um ou mais registros de Lote e um registro Trailer de Arquivo, conforme ilustra a figura abaixo:

TIPO ARQUIVO	NOME REGISTRO	DESCRIÇÃO REGISTRO	TIPO REGISTRO	OBRIGATÓRIO	
RETORNO	HEADER DE ARQUIVO	DADOS DO ARQUIVO	0 - ZERO	OBRIGATÓRIO	
	LOTE	HEADER DE LOTE	DADOS DO ARQUIVO	1 - UM	OBRIGATÓRIO
		SEGMENTO T	DADOS DO TÍTULO	3 - TRÊS	OBRIGATÓRIO
		SEGMENTO U	DADOS DO TÍTULO - ENCARGOS E DESPESAS	3 - TRÊS	OBRIGATÓRIO
		TRAILER DE LOTE	DADOS DO ARQUIVO	5 - CINCO	OBRIGATÓRIO
	TRAILER DE ARQUIVO	DADOS DO ARQUIVO	9 - NOVE	OBRIGATÓRIO	

## REGISTRO HEADER DE ARQUIVO – (OBRIGATÓRIO)

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		N° DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.0	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.0		LOTE SERVIÇO	NÚMERO DO LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO	ZEROS	
03.0		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	ZERO	
04.0	CNAB		USO DO BANCO	9	17	9		ALFA	BRANCOS	
05.0	EMPRESA	TIPO INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	18	18	1		NUMÉRICO		* G005
06.0		NÚMERO INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	19	32	14		NUMÉRICO		G006
07.0		AGÊNCIA CONTRATO	AGÊNCIA DO CONTRATO DE COBRANÇA	33	36	4		NUMÉRICO		G008
08.0		NÚMERO CONTRATO	NÚMERO DO CONTRATO DE COBRANÇA	37	45	9		NUMÉRICO		G007
09.0		FILLER	USO DO BANCO	46	52	7		ALFA	BRANCOS	
10.0		AGÊNCIA C/C	AGÊNCIA CONTA CORRENTE	53	57	5		NUMÉRICO		G008
11.0		DV AGÊNCIA C/C	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA CONTA CORRENTE	58	58	1		NUMÉRICO	ZERO	
12.0		NÚMERO C/C	NÚMERO DA CONTA CORRENTE	59	70	12		NUMÉRICO		G010
13.0		DV C/C	DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA CORRENTE	71	71	1		NUMÉRICO	ZERO	
14.0		DV AG/CONTA	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA CONTA CORRENTE	72	72	1		NUMÉRICO	ZERO	
15.0	NOME EMPRESA	NOME DA EMPRESA	73	102	30		ALFA		G013	
16.0	NOME BANCO		NOME DO BANCO	103	132	30		ALFA	MERCANTIL	
17.0	CNAB		USO DO BANCO	133	142	10		ALFA	BRANCOS	
18.0	ARQUIVO	NÚMERO REMESSA	NÚMERO DA REMESSA	143	143	1		NUMÉRICO	1	
19.0		DATA ARQUIVO	DATA DA GERAÇÃO DO ARQUIVO	144	151	8		NUMÉRICO		G016
20.0		HORA ARQUIVO	HORA DA GERAÇÃO DO ARQUIVO	152	157	6		NUMÉRICO		G017
21.0		NÚMERO SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO ARQUIVO	158	163	6		NUMÉRICO		G018
22.0		VERSÃO LAYOUT	VERSÃO DO LAYOUT DO ARQUIVO	164	166	3		NUMÉRICO	040	
23.0		NÚMERO DENSIDADE	DENSIDADE DA GRAVAÇÃO DO ARQUIVO	167	171	5		NUMÉRICO	01600	
24.0	USO BANCO		USO DO BANCO	172	191	20		ALFA	BRANCOS	
25.0	FILLER		FILLER	192	211	20		ALFA	BRANCOS	
26.0	CNAB		USO DO BANCO	212	222	11		ALFA	BRANCOS	
27.0	COBRANÇA SEM PAPEL	IDENTIDADE VANS	IDENTIFICAÇÃO DA COBRANÇA SEM PAPEL	223	225	3		ALFA	BRANCOS	
28.0		CONTROLE VANS	USO EXCLUSIVO DA VANS	226	228	3		NUMÉRICO	ZEROS	
29.0		TIPO SERVIÇO	TIPO DE SERVIÇO COBRANÇA SEM PAPEL	229	230	2		ALFA	BRANCOS	
30.0		OCORRÊNCIAS	CÓDIGO OCORRÊNCIA COBRANÇA SEM PAPEL	231	240	10		ALFA	BRANCOS	

(\*) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## REGISTRO HEADER DE LOTE – (OBRIGATÓRIO)

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		Nº DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.1	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.1		LOTE SERVIÇO	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO		G002
03.1		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	1	
04.1	SERVIÇO	TIPO OPERAÇÃO	TIPO DE OPERAÇÃO	9	9	1		ALFA	R	
05.1		TIPO SERVIÇO	TIPO DE SERVIÇO	10	11	2		NUMÉRICO	01	
06.1		CNAB	USO DO BANCO	12	13	2		ALFA	BRANCOS	
07.1		VERSÃO LAYOUT	VERSÃO DO LAYOUT DO LOTE	14	16	3		NUMÉRICO	040	
08.1	CNAB		USO DO BANCO	17	17	1		ALFA	BRANCO	
09.1	EMPRESA	TIPO INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	18	18	1		NUMÉRICO		* G005
10.1		NÚMERO INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	19	33	15		NUMÉRICO		G006
11.1		AGÊNCIA CONTRATO	AGÊNCIA DO CONTRATO DE COBRANÇA	34	37	4		NUMÉRICO		G008
12.1		NÚMERO CONTRATO	NÚMERO DO CONTRATO DE COBRANÇA	38	46	9		NUMÉRICO		G007
13.1		FILLER	USO DO BANCO	47	53	7		ALFA	BRANCOS	
14.1		AGÊNCIA C/C	AGÊNCIA CONTA CORRENTE	54	58	5		NUMÉRICO		G008
15.1		DV AGÊNCIA C/C	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA CONTA CORRENTE	59	59	1		NUMÉRICO	ZERO	
16.1		NÚMERO C/C	NÚMERO DA CONTA CORRENTE	60	71	12		NUMÉRICO		G010
17.1		DV C/C	DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA CORRENTE	72	72	1		NUMÉRICO	ZERO	
18.1		DV AG/CONTA	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA CONTA CORRENTE	73	73	1		NUMÉRICO	ZERO	
19.1	NOME EMPRESA	NOME DA EMPRESA	74	103	30		ALFA		G013	
20.1	MENSAGEM BLOQUETO	INSTRUÇÃO TEXTO – 1	MENSAGEM IMPRESSA NOS BLOQUETOS DO LOTE	104	143	40		ALFA		C073
21.1		INSTRUÇÃO TEXTO – 2	MENSAGEM IMPRESSA NOS BLOQUETOS DO LOTE	144	183	40		ALFA		C073
22.1	CONTROLE	NÚMERO REMESSA	NÚMERO DA REMESSA	184	191	8		NUMÉRICO		* C001
23.1	COBRANÇA	DATA GRAVAÇÃO	DATA DA GRAVAÇÃO DO ARQUIVO	192	199	8		NUMÉRICO		C002
24.1	DATA CRÉDITO		DATA DO CRÉDITO EM CONTA	200	207	8		NUMÉRICO	ZEROS	
25.1	CNAB		USO DO BANCO	208	240	33		ALFA	BRANCOS	

(\*) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## REGISTRO DETALHER SEGMENTO T – (OBRIGATÓRIO)

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		N° DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.3T	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.3T		LOTE SERVIÇO	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO		G002
03.3T		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	3	
04.3T	SERVIÇO	NÚMERO REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5		NUMÉRICO		G038
05.3T		SEGMENTO DETALHE	SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1		ALFA	T	
06.3T		CNAB	USO DO BANCO	15	15	1		ALFA	BRANCO	
07.3T		CÓDIGO MOVIMENTO	CÓDIGO DO MOVIMENTO RETORNO	16	17	2		NUMÉRICO		* C044
08.3T	BENEFICIÁRIO	AGÊNCIA CONTRATO	AGÊNCIA DO CONTRATO DE COBRANÇA	18	22	5		NUMÉRICO		G008
09.3T		DV AGÊNCIA CONTRATO	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA DO CONTRATO	23	23	1		NUMÉRICO	ZERO	
10.3T		NÚMERO C/C	NÚMERO DA CONTA CORRENTE	24	35	12		NUMÉRICO		G010
11.3T		DV C/C	DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA CORRENTE	36	36	1		NUMÉRICO	ZERO	
12.3T	FILLER		USO DO BANCO	37	37	1		ALFA	BRANCO	
13.3T	NOSSO NÚMERO	NOSSO NÚMERO	NÚMERO DE IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO DE COBRANÇA	38	47	10		NUMÉRICO		* C005
14.3T		DV NOSSO NÚMERO	DÍGITO VERIFICADOR DO NOSSO NÚMERO	48	48	1		NUMÉRICO		* C005
15.3T	FILLER		USO DO BANCO	49	57	9		ALFA	BRANCO	
16.3T	CÓDIGO CARTEIRA		CÓDIGO DA CARTEIRA DE COBRANÇA	58	58	1		NUMÉRICO		* C006
17.3T	FILLER		USO DO BANCO	59	59	1		ALFA	BRANCO	
18.3T	SEU NÚMERO		NÚMERO DO DOCUMENTO ATRIBUÍDO PELA EMPRESA	60	69	10		NUMÉRICO		C011
19.3T	FILLER		USO DO BANCO	70	73	4		ALFA	BRANCOS	
20.3T	DATA VENCIMENTO		DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO	74	81	8		NUMÉRICO		* C012
21.3T	VALOR TÍTULO		VALOR NOMINAL DO TÍTULO	82	96	13	2	NUMÉRICO		C013
22.3T	BANCO COBRADOR RECEBEDOR	CÓDIGO BANCO COBRADOR RECEBEDOR	CÓDIGO DO BANCO RECEBEDOR COBRADOR	97	99	3		NUMÉRICO		C045
23.3T		AGÊNCIA COBRADORA RECEBEDORA	NÚMERO DA AGÊNCIA RECEBEDORA COBRADORA	100	104	5		NUMÉRICO		G008
24.3T		DV	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA COBRADORA	105	105	1		NUMÉRICO		G009
25.3T	IDENTIFICAÇÃO TÍTULO EMPRESA		IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA	106	130	25		ALFA		C025
26.3T	CÓDIGO MOEDA		CÓDIGO DA MOEDA	131	132	2		NUMÉRICO		G065
27.3T	PAGADOR	TIPO INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR	133	133	1		NUMÉRICO		* G005
28.3T		NÚMERO INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR	134	148	15		NUMÉRICO		G006
29.3T		NOME PAGADOR	NOME DO PAGADOR	149	188	40		ALFA		G013
30.3T	NÚMERO CONTRATO		NÚMERO DO CONTRATO DA OPERAÇÃO CRÉDITO	189	198	10		NUMÉRICO	ZEROS	
31.3T	VALOR TARIFA/CUSTAS		VALOR DA TARIFA/CUSTAS	199	213	13	2	NUMÉRICO		C046
32.3T	OCORRÊNCIAS		CÓDIGOS DE OCORRÊNCIAS REJEIÇÃO	214	223	10		NUMÉRICO		* C047
33.3T	CÓDIGO AGÊNCIA BENEFICIÁRIO		CÓDIGO DA AGÊNCIA DO BENEFICIÁRIO	224	227	4		NUMÉRICO		G008
34.3T	CÓDIGO CONTRATO COBRANÇA BENEFICIÁRIO		CÓDIGO DO CONTRATO DE COBRANÇA DO BENEFICIÁRIO	228	236	9		NUMÉRICO		C007
35.3T	CNAB		USO DO BANCO	237	240	4		ALFA	BRANCOS	

(\* ) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## REGISTRO DETALHE SEGMENTO U – (OBRIGATÓRIO)

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		N° DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.3U	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.3U		LOTE SERVIÇO	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO		G002
03.3U		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	3	
04.3U	SERVIÇO	NÚMERO REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5		NUMÉRICO		G038
05.3U		SEGMENTO DETALHE	SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	1		ALFA	U	
06.3U		CNAB	USO DO BANCO	15	15	1		ALFA	BRANCO	
07.3U		CÓDIGO MOVIMENTO	CÓDIGO DO MOVIMENTO RETORNO	16	17	2		NUMÉRICO		* C044
08.3U	DADOS TÍTULO	ACRÉSCIMOS	JUROS/MULTA/ENCARGOS	18	32	13	2	NUMÉRICO		C048
09.3U		VALOR DESCONTO	VALOR DO DESCONTO CONCEDIDO	33	47	13	2	NUMÉRICO		C049
10.3U		VALOR ABATIMENTO	VALOR DO ABATIMENTO CONCEDIDO/CANCELADO	48	62	13	2	NUMÉRICO		C050
11.3U		VALOR IOF	VALOR DO IOF RECOLHIDO	63	77	13	2	NUMÉRICO		C051
12.3U		VALOR PAGO	VALOR PAGO PELO PAGADOR	78	92	13	2	NUMÉRICO		C052
13.3U		VALOR LÍQUIDO	VALOR LÍQUIDO A SER CREDITADO	93	107	13	2	NUMÉRICO		C053
14.3U	OUTRAS DESPESAS		VALOR DE OUTRAS DESPESAS	108	122	13	2	NUMÉRICO		C054
15.3U	OUTROS CRÉDITOS		VALOR DE OUTROS CRÉDITOS	123	137	13	2	NUMÉRICO		C055
16.3U	DATA DA OCORRÊNCIA		DATA DA OCORRÊNCIA	138	145	8		NUMÉRICO		C056
17.3U	DATA DO CRÉDITO		DATA DO CRÉDITO EM CONTA	146	153	8		NUMÉRICO		C057
18.3U	OCORRÊNCIAS PAGADOR	CÓDIGO	CÓDIGO DA OCORRÊNCIA	154	157	4		ALFA		A001
19.3U		DATA OCORRÊNCIA	DATA DA OCORRÊNCIA	158	165	8		NUMÉRICO		C058
20.3U		VALOR OCORRÊNCIA	VALOR DA OCORRÊNCIA	166	180	13	2	NUMÉRICO	ZEROS	
21.3U		DESC. OCORRÊNCIA	DESCRIÇÃO DA OCORRÊNCIA	181	210	30		NUMÉRICO		*
22.3U	CÓDIGO BANCO CORRESPONDENTE		CÓDIGO BANCO CORRESPONDENTE COMPENSAÇÃO	211	213	3		NUMÉRICO		C031
23.3U	NOSSO NÚMERO BANCO CORRESPONDENTE		NOSSO NÚMERO BANCO CORRESPONDENTE	214	233	20		ALFA		C032
24.3U	CNAB		USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	234	240	7		ALFA	BRANCOS	

(\*) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## REGISTRO TRAILER DE LOTE – (OBRIGATÓRIO)

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		Nº DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.5	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.5		LOTE SERVIÇO	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO		G002
03.5		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	5	
04.5	CNAB		USO DO BANCO	9	17	9		ALFA	BRANCOS	
05.5		QUANTIDADE DE REGISTROS LOTE	QUANTIDADE DE REGISTROS NO LOTE	18	23	6		NUMÉRICO		G057
06.5	TOTALIZAÇÃO DA COBRANÇA SIMPLES		QUANTIDADE TOTAL DE TÍTULOS	24	29	6		NUMÉRICO	ZEROS	
07.5			VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	30	46	15	2	NUMÉRICO	ZEROS	
08.5	TOTALIZAÇÃO DA COBRANÇA VINCULADA		QUANTIDADE TOTAL DE TÍTULOS	47	52	6		NUMÉRICO	ZEROS	
09.5			VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	53	69	15	2	NUMÉRICO	ZEROS	
10.5	TOTALIZAÇÃO DA COBRANÇA EMPENHADA		QUANTIDADE TOTAL DE TÍTULOS	70	75	6		NUMÉRICO	ZEROS	
11.5			VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	76	92	15	2	NUMÉRICO	ZEROS	
12.5	TOTALIZAÇÃO DA COBRANÇA DESCONTADA		QUANTIDADE TOTAL DE TÍTULOS	93	98	6		NUMÉRICO	ZEROS	
13.5			VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	99	115	15	2	NUMÉRICO	ZEROS	
14.5		NÚMERO DO AVISO	NÚMERO DO AVISO DE LANÇAMENTO	116	123	8		ALFA	BRANCOS	
15.5	CNAB		USO DO BANCO	124	240	117		ALFA	BRANCOS	

(\*) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO – (OBRIGATÓRIO)

CAMPO	IDENTIFICAÇÃO	NOME CAMPO	DESCRIÇÃO CAMPO	POSIÇÃO		Nº DÍGITOS		FORMATO	PADRÃO	NOTAS
				DE	ATÉ	INT	DEC			
01.9	CONTROLE	CÓDIGO BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3		NUMÉRICO	389	
02.9		LOTE SERVIÇO	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4		NUMÉRICO	9999	
03.9		TIPO REGISTRO	TIPO DO REGISTRO	8	8	1		NUMÉRICO	9	
04.9	CNAB		USO DO BANCO	9	17	9		ALFA	BRANCOS	
05.9	TOTALIS	QUANTIDADE LOTES	QUANTIDADE DE LOTES DO ARQUIVO	18	23	6		NUMÉRICO		G049
06.9		QUANTIDADE REGISTROS	QUANTIDADE DE REGISTROS DO ARQUIVO	24	29	6		NUMÉRICO		G056
07.9		QUANTIDADE CONTAS	QTDE. DE CONTAS P/CONCILIAÇÃO (LOTES)	30	35	6		ALFA	BRANCOS	
08.9	CNAB		USO DO BANCO	36	240	205		ALFA	BRANCOS	

(\*) Notas que foram adaptadas ao padrão do Banco Mercantil do Brasil.

## NOTAS

### A – ALEGAÇÃO DO PAGADOR

Código de Ocorrência do Sacado						
Código adotado pela FEBRABAN para identificar o tipo de ocorrência do sacado.						
Domínio:						
A001	Significado	Código	Data	Valor	Complemento	
A001	Sacado alega que não recebeu a mercadoria	101	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que a mercadoria chegou atrasada	102	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que a mercadoria chegou avariada	103	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que a mercadoria não confere com o pedido	104	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que a mercadoria chegou incompleta	105	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que a mercadoria está à disposição do cedente	106	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que devolveu a mercadoria	107	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que a mercadoria está em desacordo com a Nota Fiscal	108	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que nada deve ou comprou	109	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que não recebeu a fatura	201	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que o pedido de compra foi cancelado	202	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que a duplicata foi cancelada	203	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega não ter recebido a mercadoria, nota fiscal, fatura	204	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que a duplicata/fatura está incorreta	205	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que o valor está incorreto	206	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que o faturamento é indevido	207	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que não localizou o pedido de compra	208	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que o vencimento correto é:	301	Data	Zeros	Branco	
A001	Sacado solicita a prorrogação do vencimento para:	302	Data	Zeros	Branco	
A001	Sacado aceita se o vencimento prorrogado para:	303	Data	Zeros	Branco	
A001	Sacado alega que pagará o título em:	304	Data	Zeros	Branco	
A001	Sacado pagou o título diretamente ao cedente em:	305	Data	Zeros	Branco	
A001	Sacado pagará o título diretamente ao cedente em:	306	Data	Zeros	Branco	
A001	Sacado não foi localizado, confirmar endereço	401	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado mudou-se, transferiu de domicílio	402	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado não recebe no endereço indicado	403	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado desconhecido no local	404	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado reside fora do perímetro	405	Branco	Zeros	Branco	
A001	Sacado com endereço incompleto	406	Branco	Zeros	Branco	
A001	Não foi localizado o número constante no endereço do título	407	Branco	Zeros	Branco	
A001	Endereço não localizado/não consta nos guias da cidade	408	Branco	Zeros	Branco	
A001	Endereço do sacado alterado para:	409	Branco	Zeros	Novo end.	
A001	Sacado alega que tem desconto ou abatimento de:	501	Branco	Valor	Branco	

## C – TÍTULOS EM COBRANÇA

<b>Número Remessa / Retorno</b>	
* C001	Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo para identificar a sequência de envio ou devolução do arquivo entre o Beneficiário e o Banco Beneficiário. Preencher com '00000001' para o primeiro arquivo remessa, para os próximos acrescentar +1.
<b>Data de Gravação Remessa / Retorno</b>	
C002	Data da gravação do arquivo de remessa ou retorno. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano
<b>Data de Gravação Remessa / Retorno</b>	
* C004	Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de remessa.  Cada Banco definirá os campos a serem alterados  Domínio: '1' – REMESSA - ENTRADA NORMAL '2' – PEDIDO DE BAIXA '4' – ALTERAÇÃO - CONCESSÃO DE ABATIMENTO '5' – ALTERAÇÃO - CANCELAMENTO DE ABATIMENTO '6' – ALTERAÇÃO - PRORROGAÇÃO DE VENCIMENTO '7' – CONCEDER DESCONTO DE R\$ '9' – PROTESTAR SEM MAIS CONSULTAS
<b>Identificação do Título no Banco</b>	
* C005	Número adotado pelo Banco Beneficiário para identificar o Título de Cobrança.  Para código de movimento igual a '01' (Entrada de Títulos), caso esteja preenchido com zeros, a numeração será feita pelo Banco.  O campo deverá ser preenchido com zeros quando a impressão e distribuição dos boletos ocorrer pela empresa, quando ocorrer pelo Banco Mercantil do Brasil deverá ser solicitado orientações pelo e-mail <a href="mailto:cobranca@mercantil.com.br">cobranca@mercantil.com.br</a>
<b>Código da Carteira</b>	
* C006	Código adotado pela FEBRABAN, para identificar a característica dos títulos dentro das modalidades de cobrança existentes no banco  Domínio: '1' – Cobrança Simples '3' – Cobrança Caucionada '5' – Cobrança Descontada
<b>Número do Documento de Cobrança</b>	
C011	Número adotado e controlado pelo Cliente, para identificar o título de cobrança.  Informação utilizada pelos Bancos para referenciar a identificação do documento objeto de cobrança.  Poderá conter número de duplicata, no caso de cobrança de duplicatas; número da apólice, no caso de cobrança de seguros, etc.
<b>Data de Vencimento do Título</b>	
* C012	Data de vencimento do título de cobrança.  Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAAA = ano
<b>Valor Nominal do Título</b>	
C013	Valor original do título de cobrança.  Quando o valor for expresso em moeda corrente, utilizar 2 decimais.  Quando o valor for expresso em moeda variável, utilizar 5 decimais.
<b>Espécie do Título</b>	
* C015	Código adotado pela FEBRABAN para identificar o tipo de título de cobrança.  Domínio: '01' – Duplicata Mercantil '02' – Nota Promissória '03' – Recibo '05' – Nota de Seguro '06' – Duplicata de Prestação de Serviços '09' – Duplicata Desconto Escritural '07' – Outros
<b>Identificação de Título Aceito / Não Aceito</b>	
C016	Código adotado pela FEBRABAN para identificar se o título de cobrança foi aceito (reconhecimento da dívida pelo Pagador).  Domínio: 'A' = Aceite 'N' = Não Aceite
<b>Data da Emissão do Título</b>	
C017	Data de emissão do título de cobrança.  Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAAA = ano

<b>Data do Juros de Mora</b>	
	Data indicativa do início da cobrança do Juros de Mora de um título de cobrança.
	A data informada deverá ser maior que a Data de Vencimento do título de cobrança
<b>C019</b>	Caso seja inválida ou não informada será assumida a data do vencimento.
	Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAAA = ano

<b>Juros de Mora por Dia / Taxa</b>	
<b>C020</b>	Valor ou porcentagem sobre o valor do título a ser cobrada de juros de mora.

<b>Código do Desconto 1 e 2</b>	
	Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de desconto que deverá ser concedido.
	Ao se optar por valor, os três descontos devem ser expressos em valores. Idem ao se optar por percentual, os três descontos devem ser expressos em percentual.
<b>* C021</b>	Domínio: '0' = Não há '1' = Valor Fixo Até a Data Informada '2' = Percentual Até a Data Informada

<b>Data do Desconto 1 e 2</b>	
	Data limite do desconto do título de cobrança.
<b>C022</b>	Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAAA = ano

<b>Valor / Percentual a ser Concedido</b>	
<b>C023</b>	Valor ou percentual de desconto a ser concedido sobre o título de cobrança.

<b>Identificação do Título na Empresa</b>	
<b>C025</b>	Texto de observações destinado para uso da Empresa Cedente para identificação do título de cobrança.

<b>Código do Banco Correspondente na Compensação</b>	
<b>C031</b>	Código fornecido pelo Banco Central para identificação na Câmara de Compensação, do Banco ao qual será repassada a Cobrança do Título. Somente para troca de arquivos entre Bancos.

<b>Nosso Número no Banco Correspondente</b>	
<b>C032</b>	Código fornecido pelo Banco Correspondente para identificação do Título de Cobrança. Somente para troca de arquivos entre Bancos.

<b>Código da Multa</b>	
	Código adotado pela FEBRABAN para identificação do critério de pagamento de pena pecuniária, a ser aplicada pelo atraso do pagamento do título de cobrança.
<b>* C033</b>	Domínio: '0' = Não Há '1' = Valor Fixo '2' = Percentual

<b>Data da Multa</b>	
	Data a partir da qual a multa deverá ser cobrada. Na ausência, será considerada a data de vencimento.
<b>C034</b>	Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAAA = ano

<b>Valor / Percentual a Ser Aplicado</b>	
<b>C035</b>	Valor ou percentual de multa a ser aplicado sobre o valor do título de cobrança, por atraso no pagamento.

<b>Mensagem 3 / 4 / 5 / 6 / 7 / 8 / 9</b>	
<b>C037</b>	Texto de observações destinado ao envio de mensagens livres, a serem impressas no campo de instruções da ficha de compensação do bloqueto. As Mensagens 3 e 4 prevalecem sobre as mensagens 1 e 2, bem como as mensagens 5 a 9 prevalecem sobre as anteriores.

<b>Número da Linha a ser Impressa</b>	
	Número sequencial adotado pela FEBRABAN, para identificação do local de impressão da mensagem no título de cobrança.
<b>* C041</b>	Domínio: Frente do Bloqueto = de '01' a '25'  No caso de não existir conteúdo a ser impresso na linha de mensagem, está deverá ser preenchida com zeros.

**Mensagem a ser impressa**

Texto de mensagem do Beneficiário destinada ao Pagador para impressão no título de cobrança.

\* C042 Esta linha deverá ser enviada no formato imagem de impressão (tamanho máximo de 130 posições).

Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de retorno.

Estes códigos de movimento estão relacionados com a descrição \* C047.

Domínio:

'02 – Entrada Confirmada  
 '03 – Entrada Rejeitada  
 '04 – Transferência de Contrato  
 '06 – Liquidado  
 '09 – Baixa Automática  
 '10 – Baixa do Beneficiário  
 '12 – Abatimento/Desconto Concedido  
 '13 – Abatimento/Desconto Cancelado  
 '14 – Alteração de Vencimento  
 '15 – Liquidado em Cartório  
 '16 – Liquidado com Cheque a Compensar  
 '19 – Alteração de Instrução Protesto  
 '22 – Alteração de Seu Número  
 '23 – Liquidado por Débito em Conta  
 '24 – Liquidado pelo Banco Correspondente  
 '31 – Baixa Franco de Pagamento  
 '55 – Instrução Codificada  
 '56 – Sustar Protesto e Manter em Carteira  
 '65 – Emissão de Segunda Via de Aviso  
 '67 – Não Conceder Juros fora do Prazo  
 '83 – Cobrança Automática de Tarifas  
 '84 – Protestar sem mais Consultas  
 '85 – Baixa de Título Protestado

**Número do Banco Cobrador / Recebedor**

Código fornecido pelo Banco Central para identificação do Banco responsável pela cobrança ou recebimento.

C045 Só será informado nos casos de cobrança / liquidação em outros bancos.

**Valor da Tarifa / Custas**

C046 Valor da tarifa cobrada pelo serviço prestado pelo Banco Beneficiário referentes ao Título de Cobrança, expresso em moeda corrente.

**Motivo da Ocorrência**

Código adotado pela FEBRABAN para identificar as ocorrências (rejeições, tarifas, custas, liquidação e baixas) em registros detalhe de títulos de cobrança.

Domínio:

'01 – Código Cliente Inválido  
 '02 – Nosso Número Inválido Ou Faixa Inválida  
 '03 – Cnpj/Cpf Do Cedente Inválido  
 '04 – Quantidade De Moeda Inválido  
 '05 – Código Da Operação Inválido Ou Diverge Do Contrato  
 '06 – Código Do Movimento Inválido  
 '07 – Data Vencimento Inválido  
 '08 – Valor Do Título Inválido  
 '09 – Código De Espécie Inválido  
 '10 – Data De Emissão Inválida Ou Maior Que Movimento  
 '11 – Instrução Inválida  
 '12 – Juros De Mora Inválido  
 '13 – Desconto Até Inválido, Maior Vencimento Ou Menor Emissão  
 '14 – Valor Desconto Inválido Ou Maior Que Valor Do Título  
 '15 – Valor IOF Inválido Ou Maior Que Valor Do Título  
 '16 – Valor Do Abatimento Inválido Ou Maior Que Valor Do Título  
 '17 – Nome Do Sacado Inválido  
 '18 – Endereço Do Sacado Inválido  
 '19 – CEP Não Contido Na Tabela  
 '20 – Código Da Moeda Inválido  
 '21 – Seu Número Inválido  
 '22 – Já Existe No Cadastro De Título  
 '23 – Título Já Baixado  
 '24 – Código Moeda Inválido Para Data Emissão  
 '25 – Instrução Não Acatada Pela Agência  
 '25 – Rejeitado Pelo Gerente  
 '40 – Agência/Contrato/Cnpj Inválido  
 '41 – Tipo De Formulário Do Contrato Inválido  
 '42 – Carteira Inválida  
 '43 – Registro Do Sacado Inválido  
 '44 – Número Parcela Carnê Inválido  
 '45 – Intervalo Carnê Inválido  
 '46 – Erro Cpf/Cnpj Inválido Do Sacado (Carnê)  
 '47 – Erro Qtde. Alunos Informados  
 '48 – Nome Do Sócio Deve Ser Informado  
 '49 – Número Do Sócio Não Pode Ser Zeros  
 '50 – CEP Do Sócio Não Numérico  
 '51 – Número Do Documento Inválido  
 '58 – Data Da Multa Inválida  
 '59 – Valor / Percentual Da Multa Inválido

**Valor dos Juros / Multa / Encargos**

C048 Valor dos acréscimos efetuados no título de cobrança, expresso em moeda corrente.

**Valor do Desconto Concedido**

C049 Valor dos descontos efetuados no título de cobrança, expresso em moeda corrente.

Assunto	Título	Nº Doc.	Versão	Página
Arquivo Cobrança	Layout CNAB 240	01	01	29/32

**Valor do Abatimento Concedido / Cancelado**

**C050** Valor dos abatimentos efetuados ou cancelados no título de cobrança, expresso em moeda corrente.

**Valor do IOF Recolhido**

**C051** Valor do IOF - Imposto sobre Operações Financeiras - recolhido sobre o título de cobrança, expresso em moeda corrente.

**Valor Pago pelo Pagador**

**C052** Valor do pagamento efetuado pelo Pagador referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.

**Valor Líquido a ser Creditado**

**C053** Valor efetivo a ser creditado referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.

**Valor de Outras Despesas**

**C054** Valor efetivo de despesas referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.

**Valor de Outros Créditos**

**C055** Valor efetivo de créditos referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.

**Data da Ocorrência**

**C056** Data do evento que afeta o estado do título de cobrança.

Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:  
DD = dia  
MM = mês  
AAAAA = ano

**Data da Efetivação do Crédito**

**C057** Data de disponibilização do crédito referente ao título de cobrança.

Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:  
DD = dia  
MM = mês  
AAAAA = ano

**Data da Ocorrência do Pagador**

**C058** Data do evento, alegado pelo Sacado, que afeta o estado do título de cobrança.

Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:  
DD = dia  
MM = mês  
AAAAA = ano

**Número da Nota Fiscal**

**C067** Número da nota fiscal referente a um título de cobrança, informado pelo Cedente. Este número é subordinado a uma série e local.

Informação para repasse ao Sacado por ocasião de pagamento eletrônico.

**Valor da Nota Fiscal**

**C068** Valor constante da nota fiscal do Cedente referente ao título de cobrança.

Informação para repasse ao Sacado por ocasião de pagamento eletrônico.

**Data de Emissão da Nota Fiscal**

**C069** Data de emissão constante da nota fiscal do Cedente referente ao título de cobrança.

Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:  
DD = dia  
MM = mês  
AAAAA = ano

**Mensagem 1 e 2**

**C073** Texto referente a mensagens que serão impressas em todos os bloqu岸os referentes ao mesmo lote.

Estes campos não serão utilizados no arquivo retorno.

## G – CAMPOS GENÉRICOS

<b>Lote de Serviço</b>	
<b>G002</b>	<p>Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo.</p> <p>Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo.</p> <p>Se registro for Header do Arquivo preencher com '0000'</p> <p>Se registro for Trailer do Arquivo preencher com '9999'</p>
<b>Tipo de Inscrição da Empresa</b>	
<b>* G005</b>	<p>Código que identifica o tipo de inscrição da Empresa ou Pessoa Física perante uma Instituição governamental.</p> <p>Domínio: '1' – CPF '2' – CGC / CNPJ</p>
<b>Número de Inscrição da Empresa</b>	
<b>G006</b>	<p>Número de inscrição da Empresa ou Pessoa Física perante uma Instituição governamental.</p> <p>Quando o Tipo de Inscrição for igual a zero (não informado), preencher com zeros.</p>
<b>Código do Convênio no Banco</b>	
<b>G007</b>	Código adotado pelo Banco para identificar o Contrato de Prestação de Serviços entre este e a Empresa/Cliente.
<b>Agência Mantenedora da Conta</b>	
<b>G008</b>	Código adotado pelo Banco responsável pela conta, para identificar a qual unidade está vinculada a conta corrente.
<b>Dígito Verificador da Agência</b>	
<b>G009</b>	Código adotado pelo Banco responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do Código da Agência.
<b>Número da Conta Corrente</b>	
<b>G010</b>	Número adotado pelo Banco, para identificar univocamente a conta corrente utilizada pelo Cliente.
<b>Nome</b>	
<b>G013</b>	Nome que identifica a pessoa, física ou jurídica, a qual se quer fazer referência.
<b>Data de Geração do Arquivo</b>	
<b>G016</b>	<p>Data da criação do arquivo.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAAA = ano</p>
<b>Hora de Geração do Arquivo</b>	
<b>G017</b>	<p>Hora da criação do arquivo.</p> <p>Utilizar o formato HHMMSS, onde: HH = hora MM = minuto SS = segundo</p>
<b>Número Sequencial do Arquivo</b>	
<b>G018</b>	<p>Número sequencial adotado e controlado pelo responsável pela geração do arquivo para ordenar a disposição dos arquivos encaminhados.</p> <p>Evoluir um número sequencial a cada header de arquivo.</p>
<b>Endereço</b>	
<b>G032</b>	Texto referente a localização da rua / avenida, número, complemento e bairro utilizado para entrega de correspondência.
<b>Cidade</b>	
<b>G033</b>	Texto referente ao nome do município componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.
<b>CEP</b>	
<b>G034</b>	Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para identificação de logradouros.
<b>Sufixo do CEP</b>	
<b>G035</b>	Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para complementação do código de CEP.
<b>Estado / Unidade da Federação</b>	
<b>G036</b>	Código do estado, unidade da federação componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.

Assunto	Título	Nº Doc.	Versão	Página
Arquivo Cobrança	Layout CNAB 240	01	01	31/32

**Número Sequencial do Registro no Lote**

<b>G038</b>	Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a sequência de registros encaminhados no lote. Deve ser inicializado sempre em '1', em cada novo lote.
-------------	---

**Valor do Abatimento**

<b>G045</b>	Valor do abatimento (redução do valor do documento, devido a algum problema), expresso em moeda corrente.
-------------	---

**Quantidade de Lotes do Arquivo**

<b>G049</b>	Número obtido pela contagem dos lotes enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1.
-------------	---

**Quantidade de Registros do Arquivo**

<b>G056</b>	Número obtido pela contagem dos registros enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 0, 1, 3, 5 e 9.
-------------	--

**Quantidade de Registros do Lote**

<b>G057</b>	Número obtido pela contagem dos registros enviados no lote do arquivo. Somatória dos registros de tipo 1, 3 e 5.
-------------	--

**Código da Moeda**

	Código adotado pela FEBRABAN para identificar a moeda referenciada no Título
--	--

<b>G065</b>	Domínio: '01' = Reservado para Uso Futuro '02' = Dólar Americano Comercial (Venda) '03' = Dólar Americano Turismo (Venda) '04' = ITRD '05' = IDTR '06' = UFIR Diária '07' = UFIR Mensal '08' = FAJ-TR '09' = Real
-------------	--

Assunto	Título	Nº Doc.	Versão	Página
Arquivo Cobrança	Layout CNAB 240	01	01	32/32

## TESTES

Para assegurar o perfeito funcionamento do sistema, é efetuado testes com dados simulados. Para que o teste seja realizado, é recomendável que a Empresa encaminhe ao Banco através do e-mail [cobranca@mercantil.com.br](mailto:cobranca@mercantil.com.br) arquivo remessa no formato CNAB 240 bytes com no máximo de 10 (dez) registros.

Com base nesse arquivo o Banco providenciará os testes, fornecendo um arquivo retorno contendo movimentações simuladas para que o cliente teste o seu sistema.

Considera-se concluída a fase de testes após terem sido esclarecidas todas as dúvidas e irregularidades. O Banco comunicará formalmente a Empresa, conclusão dos testes.