

**COBRANÇA
MERCANTIL DO BRASIL**

**COBRANÇA ESCRITURAL
TROCA DE INFORMAÇÕES ELETRÔNICAS
PADRÃO CNAB 400 BYTES**

SUMÁRIO

1. APRESENTAÇÃO.....	1
2. MEIOS DE COMUNICAÇÃO	1
3. DADOS TÉCNICOS.....	1
4. FUNCIONAMENTO DO SISTEMA	2
4.1. HORÁRIO PARA REMESSA DO MOVIMENTO	2
4.2. PROCEDIMENTO DE EXCEÇÃO	3
5. TARIFA DE COBRANÇA	4
6. BENEFÍCIOS.....	5
7. ARQUIVO REMESSA	5
7.1. COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO	5
7.1.1. REGISTRO HEADER – ARQUIVO (OBRIGATÓRIO).....	6
7.1.2. REGISTRO DETALHE - TRANSAÇÃO (OBRIGATÓRIO)	7
7.1.3. REGISTRO DETALHE - NOTA FISCAL (OPCIONAL).....	8
7.1.4. REGISTRO TRAILER - ARQUIVO (OBRIGATÓRIO)	9
8. ARQUIVO RETORNO.....	10
8.1. COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO	10
8.1.1. REGISTRO HEADER - ARQUIVO (OBRIGATÓRIO).....	11
8.1.2. REGISTRO DETALHE - TRANSAÇÃO (OBRIGATÓRIO)	12
8.1.3. REGISTRO DETALHE - NOTA FISCAL (OPCIONAL).....	13
8.1.4. REGISTRO TRAILER - ARQUIVO (OBRIGATÓRIO)	14
9. DESCRIÇÃO	15
9.1. M – CAMPOS MERCANTIL DO BRASIL	15
9.2. C – TÍTULOS EM COBRANÇA.....	18
9.3. G – CAMPOS GENÉRICOS	22
10. TESTES	25

1. 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.

2. 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.

3. DADOS TÉCNICOS

PARA TROCA DE INFORMAÇÕES POR MEIOS MAGNÉTICOS É NECESSÁRIO QUE O CLIENTE FORNEÇA AO BANCO UM ARQUIVO MAGNÉTICO COM AS SEGUINTE CARACTERÍSTICAS:

LAYOUT

- PADRÃO CNAB 400 BYTES

SISTEMA DE CODIFICAÇÃO

- EBCDIC PADRÃO IBM
- ASCII PARA MICRO

- 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).

4. FUNCIONAMENTO 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 BAIXAS, ALTERAR VENCIMENTOS, 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.

4.1. HORÁRIO PARA REMESSA DO MOVIMENTO

- ATRAVÉS DE CORREIO ELETRÔNICO **ATÉ ÀS 17:30 H.**
- ATRAVÉS DO INTERNET BANKING – TROCA DE ARQUIVOS **ATÉ ÀS 20:59 H.**

4.2. PROCEDIMENTO DE EXCEÇÃO

NO CASO DE PROBLEMAS TÉCNICOS NOS EQUIPAMENTOS, O SERVIÇO PODERÁ SER FEITO EM **CARÁTER EXCEPCIONAL** ATRAVÉS DO E-MAIL cobrança@mercantil.com.br. ENTRAR EM CONTATO COM NOSSA CENTRAL DE ATENDIMENTOS ATRAVÉS DO TELEFONE 0800 70 70 389 PARA RECEBER TODA ORIENTAÇÃO NECESSÁRIA PARA REALIZAR ESTE PROCEDIMENTO.



5. 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)

RESOLUCAO 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,

R E S O L V E U:

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 NEGOCIAL 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

6. 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 BLOQUETOS NA PRÓPRIA EMPRESA.

7. 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.

7.1. 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 LOTES DE SERVIÇO E TRAILER DE ARQUIVO, CONFORME ILUSTRA A FIGURA ABAIXO:

ARQUIVO	REGISTRO HEADER - ARQUIVO OBRIGATÓRIO (TIPO DE REGISTRO = '0')	
	LOTES	DETALHE
		REGISTRO DETALHE - TRANSAÇÃO OBRIGATÓRIO (TIPO DE REGISTRO = '1')
		REGISTRO DETALHE - NOTA FISCAL OPCIONAL (TIPO DE REGISTRO = '5')
	REGISTRO TRAILER - ARQUIVO OBRIGATÓRIO (TIPO DE REGISTRO = '9')	

7.1.1. REGISTRO HEADER – ARQUIVO (OBRIGATÓRIO)

Campo	Identificação	Nome Campo	Descrição do Campo	Posição		N° Dígitos		Formato	Padrão	Descrição
				De	Até	Int	Dec			
01.0	Controle	Código Registro	Identificação Do Registro	1	1	1		Numérico	0	G003
02.0		Código De Remessa	Identificação Do Arquivo Remessa	2	2	1		Numérico	1	G015
03.0		Literal Remessa	Identificação Por Extenso De Remessa	3	9	7		Alfa	Remessa	
04.0	Serviço	Código Serviço	Identificação Do Tipo De Serviço	10	11	2		Numérico		C006
05.0		Literal Serviço	Identificação Por Extenso Do Serviço	12	19	8		Alfa	Cobranca	
06.0	Filler	Filler	Filler	20	26	7		Alfa	Branco	G021
07.0	Agência Origem	Agência De Origem	Agência De Origem	27	30	4		Numérico		G008
08.0	Empresa	Número Inscrição	Número De Inscrição (CNPJ/CPF) Do Beneficiário	31	45	15		Numérico		G006
09.0		Filler	Filler	46	46	1		Alfa	Branco	G021
10.0		Nome Empresa	Nome Por Extenso Do Beneficiário	47	76	30		Alfa		G013
11.0	Código Banco	Identificação Do Banco Cobrador	Identificação Do Banco Cobrador	77	79	3		Numérico	389	C031
12.0	Nome Banco	Nome Por Extenso Do Banco Cobrador	Nome Por Extenso Do Banco Cobrador	80	94	15		Alfa	Bancantil	G014
13.0	Arquivo	Data Gravação	Data Da Gravação Do Arquivo	95	100	6		Numérico		G016
14.0		Filler	Filler	101	381	281		Alfa	Branco	G021
15.0		Densidade	Densidade De Gravação	382	386	5		Numérico	01600	G020
16.0		BPI Gravação	BPI De Gravação	387	389	3		Alfa	Branco	G020
17.0		Sequencial (NSA)	Número Sequencial Do Arquivo	390	394	5		Numérico		G018
18.0		Sequência	Número Sequencial Do Registro No Arquivo	395	400	6		Numérico	000001	

7.1.2. REGISTRO DETALHE - TRANSAÇÃO (OBRIGATÓRIO)

Campo	Identificação	Nome Campo	Descrição do Campo	Posição		N° Dígitos		Formato	Padrão	Descrição	
				De	Até	Int	Dec				
01.1T	Código Registro		Identificação Do Registro	1	1	1		Numérico	1	G003	
02.1T		Indicador Multa	Indica Se Existe Multa	2	3	2		Numérico		M001	
03.1T	Multa	Código Multa	Código Da Multa	4	4	1		Numérico		C033	
04.1T		Valor/Percentual Multa	Valor/Percentual A Ser Aplicado	5	17	11	2	Numérico		C035	
05.1T		Data Multa	Data Da Multa	18	23	6		Numérico		C034	
06.1T	Filler		Filler	24	28	5		Alfa	Branco	G021	
07.1T	Número Contrato		Número Do Contrato Fornecido Pela Agência	29	37	9		Numérico		G007	
08.1T	Uso Empresa		Identificação Do Título Pelo Cliente	38	62	25		Alfa Numérico		C025	
09.1T	Nosso Número	Agência Origem	Agência De Origem	63	66	4		Numérico		C014	
10.1T		Nosso Número	Nosso Número	67	76	10		Numérico		C005	
11.1T		Dígito Verificador	Dígito Verificador Do Nosso Número	77	77	1		Numérico		M002	
12.1T	Filler		Filler	78	82	5		Alfa	Branco	G021	
13.1T	CNPJ/CPF Beneficiário		Número De Inscrição Do Beneficiário	83	97	15		Numérico		G006	
14.1T	Quantidade Moeda		Quantidade De Moeda	98	107	10		Numérico	Zeros	G041	
15.1T	Dados Título	Código Operação	Identificação Da Carteira De Cobrança No Banco	108	108	1		Numérico		C006	
16.1T		Código Movimento	Identificação Da Ocorrência	109	110	2		Numérico		C004	
17.1T		Seu Número	Nº Do Título Atribuído Pelo Beneficiário	111	120	10		Numérico		C011	
18.1T		Vencimento	Data Do Vencimento Do Título	121	126	6		Numérico		C012	
19.1T		Valor Título	Valor Nominal Do Título	127	139	11	2	Numérico		C013	
20.1T		Banco Cobrador	Banco Encarregado Da Cobrança	140	142	3		Numérico	389	C045	
21.1T		Agência Cobrança	Agência Encarregada Da Cobrança	143	147	5		Numérico	Zeros	C014	
22.1T		Código Espécie	Identifica A Espécie Do Título	148	149	2		Numérico		C015	
23.1T		Aceite	Determinação De Aceite Ou Não	150	150	1		Alfa		C016	
24.1T		Data Emissão	Data De Emissão Do Título	151	156	6		Numérico		C017	
25.1T		Instrução	Instrução – 1	1ª Instrução Bancária	157	158	2		Numérico		M004
26.1T			Instrução – 2	2ª Instrução Bancária	159	160	2		Numérico		M004
27.1T		Juros Mora		Valor Diário A Ser Cobrado Pela Permanência Em Atraso	161	173	11	2	Numérico		C020
28.1T		Desconto	Desconto Até	Data Limite Para Concessão Do Desconto	174	179	6		Numérico		C022
29.1T	Valor Desconto		Valor Do Desconto A Ser Concedido	180	192	11	2	Numérico		C023	
30.1T	Valor IOF		Valor Do IOF A Ser Recolhido No Caso De Seguros	193	205	11	2	Numérico		C024	
31.1T	Valor Abatimento		Valor Do Abatimento A Ser Concedido Ou Cancelado	206	218	11	2	Numérico		G045	
32.1T	Dados Pagador	Código Inscrição Pagador	Tipo De Inscrição Do Pagador	219	220	2		Numérico		G005	
33.1T		CNPJ/CPF Pagador	Número De Inscrição Do Pagador	221	234	14		Numérico		G006	
34.1T		Nome Pagador	Nome Do Pagador	235	274	40		Alfa		G013	
35.1T		Endereço Pagador	Endereço Do Pagador	275	314	40		Alfa Numérico		G032	
36.1T		Bairro Pagador	Bairro Do Pagador	315	326	12		Alfa		G032	
37.1T		CEP	Prefixo Do CEP	327	331	5		Numérico		G034	
38.1T			Sufixo Do CEP	332	334	3		Numérico		G035	
39.1T		Cidade Pagador	Cidade Do Pagador	335	349	15		Alfa		G033	
40.1T		Estado Pagador	Estado/Uf Do Pagador	350	351	2		Alfa		G036	
41.1T		Sacador / Avalista		Nome Do Sacador / Avalista	352	381	30		Alfa		G013
42.1T	Filler		Filler	382	393	12		Alfa	Branco	G021	
43.1T	Código Moeda		Padrão Da Moeda Utilizada Na Transação	394	394	1		Numérico	1	G065	
44.1T	Seqüência		Número Sequencial No Arquivo Do Registro	395	400	6		Numérico		G038	

7.1.3. REGISTRO DETALHE - NOTA FISCAL (OPCIONAL)

Campo	Identificação	Nome Campo	Descrição do Campo	Posição		N° Dígitos		Formato	Padrão	Descrição
				De	Até	Int	Dec			
01.5N	Código Registro		Identificação Do Registro	1	1	1		Numérico	5	G003
02.5N	Nota Fiscal	Nota Fiscal	Número Da Nota Fiscal	2	16	15		Alfa		C067
03.5N		Valor Nota Fiscal	Valor Da Nota Fiscal	17	31	13	2	Numérico		C068
04.5N		Data Emissão	Data Emissão Da Nota Fiscal	32	39	8		Numérico		C069
05.5N		Chave Acesso	Chave De Acesso DANFE / NF	40	83	44		Numérico		M005
06.5N	Filler		Filler	84	394	311		Alfa	Branços	G021
07.5N	Sequência		Número Sequencial No Arquivo Do Registro	395	400	6		Numérico		G038



7.1.4. REGISTRO TRAILER - ARQUIVO (OBRIGATÓRIO)

Campo	Identificação	Nome Campo	Descrição do Campo	Posição		N° Dígitos		Formato	Padrão	Descrição
				De	Até	Int	Dec			
01.9	CÓDIGO REGISTRO		IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO	1	1	1		NÚMÉRICO	9	G003
02.9	BRANCOS		BRANCOS	2	394	393		ALFA	BRANCOS	G021
03.9	SEQUÊNCIA		NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395	400	6		NÚMÉRICO		G038



8. ARQUIVO RETORNO

O ARQUIVO RETORNO É GERADO PELO BANCO, SENDO UTILIZADO PARA CONFIRMAR A MOVIMENTAÇÃO NA CARTEIRA DO CLIENTE, CONFORME ESPECIFICAÇÃO ABAIXO:

8.1. 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 LOTES DE SERVIÇO E TRAILER DE ARQUIVO, CONFORME ILUSTRA A FIGURA ABAIXO:

ARQUIVO	REGISTRO HEADER - ARQUIVO OBRIGATÓRIO (TIPO DE REGISTRO = '0')	
	LOTES	DETALHE
		REGISTRO DETALHE - TRANSAÇÃO OBRIGATÓRIO (TIPO DE REGISTRO = '1')
		REGISTRO DETALHE - NOTA FISCAL OPCIONAL (TIPO DE REGISTRO = '5')
	REGISTRO TRAILER - ARQUIVO OBRIGATÓRIO (TIPO DE REGISTRO = '9')	

8.1.1. REGISTRO HEADER - ARQUIVO (OBRIGATÓRIO)

Campo	Identificação	Nome Campo	Descrição do Campo	Posição		N° Dígitos		Formato	Padrão	Descrição
				De	Até	Int	Dec			
01.0	Controle	Código Registro	Identificação Do Registro	1	1	1		Numérico	0	G003
02.0		Código Remessa	Identificação Do Arquivo Retorno	2	2	1		Numérico	2	G015
03.0		Literal Remessa	Identificação Por Extenso De Retorno	3	9	7		Alfa	Retorno	
04.0	Serviço	Código Serviço	Identificação Do Tipo De Serviço	10	11	2		Numérico		M003
05.0		Literal Serviço	Identificação Por Extenso Do Serviço	12	19	8		Alfa	Cobranca	
06.0	Filler		Filler	20	26	7		Alfa	Branco	G021
07.0	Agência Origem		Agência Origem	27	30	4		Numérico		G008
08.0	Empresa	Número Inscrição	Número De Inscrição (CNPJ/CPF) Do Beneficiário	31	45	15		Numérico		G006
09.0		Filler	Filler	46	46	1		Alfa	Branco	G021
10.0		Nome Empresa	Nome Por Extenso Da Empresa	47	76	30		Alfa		G013
11.0	Código Banco		Identificação Do Banco Cobrador	77	79	3		Numérico	389	C045
12.0	Nome Banco		Nome Por Extenso Do Banco Cobrador	80	94	15		Alfa	Bancantil	G014
13.0	Arquivo	Data Gravação	Data Da Gravação Do Arquivo	95	100	6		Numérico		G016
14.0		Agência Origem	Agência Origem	101	104	4		Numérico		G008
15.0		Número Contrato	Número Do Contrato	105	113	9		Numérico		G007
16.0		Filler	Filler	114	383	270		Alfa	Branco	G021
17.0		Número Sequencial Arquivo	Número Sequencial Do Arquivo	384	388	5		Numérico		G018
18.0		Filler	Filler	389	394	6		Numérico	Branco	G021
19.0		Sequência		Número Sequencial Do Registro No Arquivo	395	400	6		Numérico	000001

8.1.2. REGISTRO DETALHE - TRANSAÇÃO (OBRIGATÓRIO)

Campo	Identificação	Nome Campo	Descrição do Campo	Posição		N° Dígitos		Formato	Padrão	Descrição
				De	Até	Int	Dec			
01.1T	Código Registro		Identificação Do Registro	1	1	1		Númérico	1	G003
02.1T	Empresa	Código Inscrição Empresa	Identificação Do Tipo De Inscrição Do Beneficiário	2	3	2		Númérico		G005
03.1T		Número Inscrição Empresa	Número De Inscrição Do Beneficiário (CNPJ/CPF)	4	17	14		Númérico		G006
04.1T		Agência Origem	Agência Origem	18	21	4		Númérico		C014
05.1T		Número Conta	Número Da Conta Corrente	22	28	7		Númérico		G010
06.1T		Número Contrato	Número Do Contrato	29	37	9		Númérico		G007
07.1T		Uso Empresa	Identificação Do Título Dado Pelo Cliente	38	62	25		Alfa Númérico		C025
08.1T		Nosso Número	Agência Origem	Agência Origem	63	66	4		Númérico	
09.1T	Número Do Título		Número Do Título	67	76	10		Númérico		C005
010.1T	Dígito Do Nosso Número		Dígito Do Nosso Número	77	77	1		Númérico		M002
011.1T	Filler		Filler	78	107	30		Alfa	Branco	G021
012.1T	Código Operação		Identificação Da Carteira Do Banco	108	108	1		Númérico		C006
013.1T	Ocorrência	Código Ocorrência	Identificação Da Ocorrência	109	110	2		Númérico		M006
014.1T		Data Ocorrência	Data Do Processamento No Banco	111	116	6		Númérico		M007
015.1T	Dados Título	Seu Número	Nº Do Título Atribuído Pelo Cliente	117	126	10		Númérico		C011
016.1T		Filler	Filler	127	146	20		Alfa	Branco	G021
017.1T		Vencimento	Data De Vencimento Do Título	147	152	6		Númérico		C012
018.1T		Valor Título	Valor Nominal Do Título	153	165	11	2	Númérico		C013
019.1T		Banco Cobrador	Encarregado Da Cobrança	166	168	3		Númérico	389	C045
020.1T		Agência Cobrança	Encarregada Da Cobrança	169	173	5		Númérico		C014
021.1T		Código Espécie	Espécie Do Título	174	175	2		Númérico		C015
022.1T		Tarifa Cobrança	Valor Da Tarifa De Cobrança	176	188	11	2	Númérico		M009
023.1T		Outras Despesas	Outras Despesas	189	201	11	2	Númérico		C054
024.1T		Multa / Juros	Valor Da Multa E Juros	202	214	11	2	Númérico		C048
025.1T		IOF	Valor Do IOF No Caso De Liquidação De Nota De Seguro	215	227	11	2	Númérico		C051
026.1T		Abatimento	Valor Do Abatimento Concedido, Cancelado Ou Efetivamente Aproveitado (Conforme O Código De Ocorrência)	228	240	11	2	Númérico		C050
027.1T		Valor Desconto	Valor Do Desconto Aproveitado Na Liquidação Do Título	241	253	11	2	Númérico		C049
028.1T		Valor Pago Ou De Lançamento	Valor Principal Pago Pelo Pagador Levado A Crédito Em C/C	254	266	11	2	Númérico		C052
029.1T		Juros Mora	Valor De Mora Pago Por Permanência Em Atraso	267	279	11	2	Númérico		C020
030.1T		Outros Créditos	Outros Créditos	280	292	11	2	Númérico		C055
031.1T		Filler	Filler	293	295	3		Alfa	Branco	G021
032.1T		Data Crédito	Data Do Crédito Em Conta Corrente	296	301	6		Númérico		C057
033.1T		Indicador Mora	Indicador Mora	302	302	1		Númérico		
034.1T		Taxa Permanência	Taxa Permanência	303	314	10	2	Númérico		
035.1T		Data Limite	Data Limite	315	320	6		Númérico		C022
036.1T		Desconto Limite	Desconto Limite	321	333	11	2	Númérico		C049
037.1T		Primeira Instrução	Primeira Instrução	334	335	2		Númérico		M004
038.1T		Segunda Instrução	Segunda Instrução	336	337	2		Númérico		M004
039.1T		Quantidade Moeda	Quantidade Moeda	338	352	11	4	Númérico	Zeros	G041
040.1T		Filler	Filler	353	377	25		Alfa	Branco	G021
041.1T		Código Rejeição	Código Da Rejeição	378	387	10		Númérico		M008
042.1T	Filler	Filler	388	391	4		Alfa	Branco	G021	
043.1T	Protesto	Instrução Protesto	392	393	2		Númérico			
044.1T	Código Moeda	Código De Moeda	394	394	1		Númérico	1	G065	
045.1T	Número Sequencial		Numérico Sequencial Do Registro Do Arquivo	395	400	6		Númérico		G038

8.1.3. REGISTRO DETALHE - NOTA FISCAL (OPCIONAL)

Campo	Identificação	Nome Campo	Descrição do Campo	Posição		N° Dígitos		Formato	Padrão	Descrição
				De	Até	Int	Dec			
01.5N	Código Registro		Identificação Do Registro	1	1	1		Numérico	5	G003
02.5N	Nota Fiscal	Nota Fiscal	Número Da Nota Fiscal	2	16	15		Alfa		C067
03.5N		Valor Nota Fiscal	Valor Da Nota Fiscal	17	31	13	2	Numérico		C068
04.5N		Data Emissão	Data Emissão Da Nota Fiscal	32	39	8		Numérico		C069
05.5N		Chave Acesso	Chave De Acesso DANFE / NF	40	83	44		Numérico		M005
06.5N	Filler		Filler	84	394	311		Alfa	Branco	G021
07.5N	Sequência		Número Sequencial No Arquivo Do Registro	395	400	6		Numérico		G038

8.1.4. REGISTRO TRAILER - ARQUIVO (OBRIGATÓRIO)

Campo	Identificação	Nome Campo	Descrição do Campo	Posição		N° Dígitos		Formato	Padrão	Descrição
				De	Até	Int	Dec			
01.9	Controle	Código Registro	Identificação Do Registro	1	1	1		Numérico	9	G003
02.9		Código Retorno	Identificação De Retorno	2	2	1		Numérico	2	G015
03.9		Código Serviço	Identificação Do Serviço	3	4	2		Numérico	01	G025
04.9	Código Banco		Número Do Mercantil Na Câmara De Compensação	5	7	3		Numérico	389	C031
05.9	Branco		Branco	8	17	10		Alfa	Branco	G021
06.9	Totais	Quantidade Títulos Cobrança	Quantidade de Títulos em Cobrança	18	25	8		Numérico		C070
07.9		Valor Total Títulos Carteiras	Valor Total dos Títulos em Carteiras	26	39	12	2	Numérico		C071
08.9	Número Aviso Bancário		Número Do Aviso De Lançamento	40	47	8		Numérico		C072
09.9	Branco		Branco	48	394	347		Alfa	Branco	G021
10.9	Número Sequencial		Número Sequencial Do Registro No Arquivo	395	400	6		Numérico		G038

9. DESCRIÇÃO

9.1. M – CAMPOS MERCANTIL DO BRASIL

M001	<p>Código da Multa Código adotado pela MERCANTIL, para identificação do critério de pagamento de pena pecuniária, a ser aplicada pelo atraso do pagamento do título de cobrança.</p> <table border="1" data-bbox="209 465 1465 571"> <thead> <tr> <th>Conteúdo</th> <th>Significado</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>00 =</td> <td>Isento</td> </tr> <tr> <td>09 =</td> <td>Não Isento</td> </tr> </tbody> </table>	Conteúdo	Significado	00 =	Isento	09 =	Não Isento																																		
Conteúdo	Significado																																								
00 =	Isento																																								
09 =	Não Isento																																								
M002	<p>Dígito Verificador do Nosso Número Código adotado pelo Banco responsável pela cobrança, para verificação da autenticidade do Código da Agência.</p> <p>Para código de movimento igual a '01' (Entrada de Títulos), caso esteja preenchido com zeros, a numeração será feita pelo Banco.</p> <p>Sendo a impressão dos títulos pelo Cliente, entre em contato com a área gestora através do e-mail: cobranca@mercantil.com.br.</p>																																								
M003	<p>Código da Carteira Código adotado pelo MERCANTIL, para identificar a característica dos títulos dentro das modalidades de cobrança existentes no banco.</p> <table border="1" data-bbox="209 996 1465 1137"> <thead> <tr> <th>Conteúdo</th> <th>Significado</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>01 =</td> <td>Cobrança Simples</td> </tr> <tr> <td>03 =</td> <td>Cobrança Caucionada/Empenhada</td> </tr> <tr> <td>05 =</td> <td>Cobrança Descontada</td> </tr> </tbody> </table>	Conteúdo	Significado	01 =	Cobrança Simples	03 =	Cobrança Caucionada/Empenhada	05 =	Cobrança Descontada																																
Conteúdo	Significado																																								
01 =	Cobrança Simples																																								
03 =	Cobrança Caucionada/Empenhada																																								
05 =	Cobrança Descontada																																								
M004	<p>Instruções de Protesto Código adotado pela MERCANTIL, para identificar o tipo de instrução enviado nos registros do arquivo de remessa.</p> <table border="1" data-bbox="209 1265 1465 1937"> <thead> <tr> <th>Conteúdo</th> <th>Significado</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>11 =</td><td>Dispensar Juros De Mora</td></tr> <tr><td>19 =</td><td>Protestar Em 03 Dias Úteis De Vencido</td></tr> <tr><td>20 =</td><td>Protestar Em 05 Dias Úteis De Vencido</td></tr> <tr><td>21 =</td><td>Protestar Em 10 Dias Úteis De Vencido</td></tr> <tr><td>22 =</td><td>Protestar Em 15 Dias Úteis De Vencido</td></tr> <tr><td>23 =</td><td>Devolver Após 05 Dias De Vencido</td></tr> <tr><td>24 =</td><td>Devolver Após 15 Dias De Vencido</td></tr> <tr><td>25 =</td><td>Devolver Após 30 Dias De Vencido</td></tr> <tr><td>26 =</td><td>Não Dispensar Juros De Mora</td></tr> <tr><td>27 =</td><td>Não Protestar</td></tr> <tr><td>28 =</td><td>Devolver Após 06 Dias De Vencido</td></tr> <tr><td>29 =</td><td>Devolver Após 07 Dias De Vencido</td></tr> <tr><td>30 =</td><td>Devolver Após 08 Dias De Vencido</td></tr> <tr><td>31 =</td><td>Devolver Após 09 Dias De Vencido</td></tr> <tr><td>32 =</td><td>Devolver Após 10 Dias De Vencido</td></tr> <tr><td>52 =</td><td>Não Receber Após Vencido</td></tr> <tr><td>53 =</td><td>Protestar Em 01 Dia Útil De Vencido</td></tr> <tr><td>54 =</td><td>Protestar Em 07 Dias Úteis De Vencido</td></tr> <tr><td>55 =</td><td>Protestar Em 30 Dias Úteis De Vencido</td></tr> </tbody> </table> <p>Para A Carteira 05 (Desconto): Estas Instruções São Desprezadas Pelo Sistema, Este Campo Deverá Vir Preenchido Com “Zeros”.</p>	Conteúdo	Significado	11 =	Dispensar Juros De Mora	19 =	Protestar Em 03 Dias Úteis De Vencido	20 =	Protestar Em 05 Dias Úteis De Vencido	21 =	Protestar Em 10 Dias Úteis De Vencido	22 =	Protestar Em 15 Dias Úteis De Vencido	23 =	Devolver Após 05 Dias De Vencido	24 =	Devolver Após 15 Dias De Vencido	25 =	Devolver Após 30 Dias De Vencido	26 =	Não Dispensar Juros De Mora	27 =	Não Protestar	28 =	Devolver Após 06 Dias De Vencido	29 =	Devolver Após 07 Dias De Vencido	30 =	Devolver Após 08 Dias De Vencido	31 =	Devolver Após 09 Dias De Vencido	32 =	Devolver Após 10 Dias De Vencido	52 =	Não Receber Após Vencido	53 =	Protestar Em 01 Dia Útil De Vencido	54 =	Protestar Em 07 Dias Úteis De Vencido	55 =	Protestar Em 30 Dias Úteis De Vencido
Conteúdo	Significado																																								
11 =	Dispensar Juros De Mora																																								
19 =	Protestar Em 03 Dias Úteis De Vencido																																								
20 =	Protestar Em 05 Dias Úteis De Vencido																																								
21 =	Protestar Em 10 Dias Úteis De Vencido																																								
22 =	Protestar Em 15 Dias Úteis De Vencido																																								
23 =	Devolver Após 05 Dias De Vencido																																								
24 =	Devolver Após 15 Dias De Vencido																																								
25 =	Devolver Após 30 Dias De Vencido																																								
26 =	Não Dispensar Juros De Mora																																								
27 =	Não Protestar																																								
28 =	Devolver Após 06 Dias De Vencido																																								
29 =	Devolver Após 07 Dias De Vencido																																								
30 =	Devolver Após 08 Dias De Vencido																																								
31 =	Devolver Após 09 Dias De Vencido																																								
32 =	Devolver Após 10 Dias De Vencido																																								
52 =	Não Receber Após Vencido																																								
53 =	Protestar Em 01 Dia Útil De Vencido																																								
54 =	Protestar Em 07 Dias Úteis De Vencido																																								
55 =	Protestar Em 30 Dias Úteis De Vencido																																								

Chave Acesso

A chave de acesso da NF-e (Nota Fiscal Eletrônica) é um número de 44 dígitos, calculado de acordo com o manual de integração do contribuinte (disponibilizado no portal NF-e).

M005

Conteúdo	Significado
02 =	Código Do Estado (Uf) Do Emitente
04 =	Ano E Mês Da Emissão Da Nf-E (No Formato Aamm)
14 =	Cnpj Do Emitente Da Nf-E (Cnpj Da Sua Empresa)
02 =	Modelo Da Nf-E
03 =	Série Da Nf-E
09 =	Número Da Nf-E
09 =	Código Da Nf-E - Número Gerado Pelo Sistema
01 =	Dígito Verificador - Dv (Cálculo No Módulo 11)

Código Ocorrência

Código adotado pela MERCANTIL, para identificar o código de ocorrência dos títulos que foram enviados para registro.

M006

Conteúdo	Significado
02 =	Entrada confirmada
03 =	Entrada rejeitada
04 =	Transferência de contrato
06 =	Liquidado
09 =	Baixa Automática
10 =	Baixa pedido do cedente
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

Data Ocorrência

Data de ocorrência do título de cobrança.

Utilizar o formato DDMMAA, onde:

M007

Conteúdo	Significado
DD =	Dia
MM =	Mês
AA =	Ano

Código Ocorrência

Código adotado pela MERCANTIL, para identificar o código de ocorrência dos títulos que foram enviados para registro.

Conteúdo	Significado
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

M008**M009****Tarifa Cobrança**

Valor da tarifa negociada entre o Banco e o Beneficiário pela Prestação de Serviços.

9.2. C – TÍTULOS EM COBRANÇA

C004	Código de Movimento Remessa Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de remessa.																
	<table border="1"><thead><tr><th>Conteúdo</th><th>Significado</th></tr></thead><tbody><tr><td>01 =</td><td>Entrada de Títulos</td></tr><tr><td>02 =</td><td>Pedido de Baixa</td></tr><tr><td>04 =</td><td>Concessão de Abatimento</td></tr><tr><td>05 =</td><td>Cancelamento de Abatimento</td></tr><tr><td>06 =</td><td>Alteração de Vencimento</td></tr><tr><td>07 =</td><td>Concessão de Desconto</td></tr><tr><td>09 =</td><td>Protestar sem mais Aviso Consulta</td></tr></tbody></table>	Conteúdo	Significado	01 =	Entrada de Títulos	02 =	Pedido de Baixa	04 =	Concessão de Abatimento	05 =	Cancelamento de Abatimento	06 =	Alteração de Vencimento	07 =	Concessão de Desconto	09 =	Protestar sem mais Aviso Consulta
	Conteúdo	Significado															
	01 =	Entrada de Títulos															
	02 =	Pedido de Baixa															
	04 =	Concessão de Abatimento															
	05 =	Cancelamento de Abatimento															
	06 =	Alteração de Vencimento															
07 =	Concessão de Desconto																
09 =	Protestar sem mais Aviso Consulta																
Identificação do Título no Banco (Nosso Número) Número adotado pelo Banco de Origem 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. Sendo a impressão dos títulos pelo Cliente, entre em contato com a área gestora através do e-mail: cobranca@mercantil.com.br .																	
C006	Código da Carteira Código adotado pela FEBRABAN, para identificar a característica dos títulos dentro das modalidades de cobrança existentes no banco.																
	<table border="1"><thead><tr><th>Conteúdo</th><th>Significado</th></tr></thead><tbody><tr><td>1 =</td><td>Cobrança Simples</td></tr><tr><td>3 =</td><td>Cobrança Cauionada/Empenhada</td></tr><tr><td>5 =</td><td>Cobrança Descontada</td></tr></tbody></table>	Conteúdo	Significado	1 =	Cobrança Simples	3 =	Cobrança Cauionada/Empenhada	5 =	Cobrança Descontada								
	Conteúdo	Significado															
	1 =	Cobrança Simples															
3 =	Cobrança Cauionada/Empenhada																
5 =	Cobrança Descontada																
C011	Número do Documento de Cobrança (Seu Número) 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.																
	Data de Vencimento do Título Data de vencimento do título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAA, onde: <table border="1"><thead><tr><th>Conteúdo</th><th>Significado</th></tr></thead><tbody><tr><td>DD =</td><td>Dia</td></tr><tr><td>MM =</td><td>Mês</td></tr><tr><td>AA =</td><td>Ano</td></tr></tbody></table>	Conteúdo	Significado	DD =	Dia	MM =	Mês	AA =	Ano								
Conteúdo	Significado																
DD =	Dia																
MM =	Mês																
AA =	Ano																
C013	Valor Nominal do Título Valor original do título de cobrança. Quando o valor for expresso em moeda corrente, utilizar 2 decimais.																
C014	Agência Encarregada da Cobrança Código adotado pelo Banco responsável pela cobrança, para identificar o estabelecimento bancário responsável pela cobrança do título.																

C015	Espécie do Título Código adotado pela FEBRABAN para identificar o tipo de título de cobrança.	
	Conteúdo	Significado
	01 =	DM - Duplicata Mercantil
	02 =	NP - Nota Promissória
	03 =	RC - Recibo
	05 =	NS - Nota de Seguro
	06 =	PS - Duplicata de Prestação de Serviços
	07 =	OD - Outros Documentos
	09 =	DE - Desconto Escritural
C016	Identificação de Título Aceito / Não Aceito Código adotado pela FEBRABAN para identificar se o título de cobrança foi aceito (reconhecimento da dívida pelo Pagador).	
	Conteúdo	Significado
	A =	Aceite (reconhecido pelo pagador).
	N =	Não Aceite (não foi reconhecido pelo pagador).
C017	Data da Emissão do Título Data de emissão do título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAA, onde:	
	Conteúdo	Significado
	DD =	Dia
	MM =	Mês
	AA =	Ano
C020	Juros de Mora por Dia / Taxa Valor diário a ser cobrado pela permanência do título em atraso.	
C022	Data do Desconto 1 / 2 / 3 Data limite do desconto do título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAA, onde:	
	Conteúdo	Significado
	DD =	Dia
	MM =	Mês
	AA =	Ano
C023	Valor / Percentual a ser Concedido Valor ou percentual de desconto a ser concedido sobre o título de cobrança.	
C024	Valor do IOF a Ser Recolhido Valor original do IOF - Imposto sobre Operações Financeiras - de um título prêmio de seguro na sua data de emissão, expresso de acordo com o tipo de moeda.	
C025	Identificação do Título na Empresa (Uso da Empresa) Texto de observações destinado para uso da Empresa Beneficiária para identificação do título de cobrança.	
C031	Código do Banco Correspondente na Compensação 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.	

C033	Código da Multa Código adotado pela FEBRABAN para identificação do critério de pagamento de pena pecuniária, a ser aplicada pelo atraso do pagamento do título de cobrança.								
	<table border="1"><thead><tr><th>Conteúdo</th><th>Significado</th></tr></thead><tbody><tr><td>0 =</td><td>Isento</td></tr><tr><td>1 =</td><td>Valor Fixo</td></tr><tr><td>2 =</td><td>Percentual</td></tr></tbody></table>	Conteúdo	Significado	0 =	Isento	1 =	Valor Fixo	2 =	Percentual
	Conteúdo	Significado							
	0 =	Isento							
1 =	Valor Fixo								
2 =	Percentual								
C034	Data da Multa Data a partir da qual a multa deverá ser cobrada. Na ausência, será considerada a data de vencimento. Utilizar o formato DDMMAA, onde:								
	<table border="1"><thead><tr><th>Conteúdo</th><th>Significado</th></tr></thead><tbody><tr><td>DD =</td><td>Dia</td></tr><tr><td>MM =</td><td>Mês</td></tr><tr><td>AA =</td><td>Ano</td></tr></tbody></table>	Conteúdo	Significado	DD =	Dia	MM =	Mês	AA =	Ano
	Conteúdo	Significado							
	DD =	Dia							
MM =	Mês								
AA =	Ano								
C035	Valor / Percentual a Ser Aplicado Valor ou percentual de multa a ser aplicado sobre o valor do título de cobrança, por atraso no pagamento.								
C045	Número do Banco Cobrador / Recebedor Código fornecido pelo Banco Central para identificação do Banco responsável pela cobrança ou recebimento. Só será informado nos casos de cobrança / liquidação em outros bancos.								
C048	Valor dos Juros / Multa Valor dos acréscimos efetuados no título de cobrança, expresso em moeda corrente.								
C049	Valor do Desconto Concedido Valor dos descontos efetuados no título de cobrança, expresso em moeda corrente.								
C050	Valor do Abatimento Concedido / Cancelado Valor dos abatimentos efetuados ou cancelados no título de cobrança, expresso em moeda corrente.								
C051	Valor do IOF Recolhido Valor do IOF - Imposto sobre Operações Financeiras - recolhido sobre o título de cobrança, expresso em moeda corrente.								
C052	Valor Pago pelo Pagador Valor do pagamento efetuado pelo Sacado referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.								
C054	Valor de Outras Despesas Valor efetivo de despesas referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.								
C055	Valor de Outros Créditos Valor efetivo de créditos referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.								
C057	Data da Efetivação do Crédito Data de disponibilização do crédito referente ao título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAA, onde:								
	<table border="1"><thead><tr><th>Conteúdo</th><th>Significado</th></tr></thead><tbody><tr><td>DD =</td><td>Dia</td></tr><tr><td>MM =</td><td>Mês</td></tr><tr><td>AA =</td><td>Ano</td></tr></tbody></table>	Conteúdo	Significado	DD =	Dia	MM =	Mês	AA =	Ano
	Conteúdo	Significado							
	DD =	Dia							
MM =	Mês								
AA =	Ano								

C067	Número da Nota Fiscal 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.								
C068	Valor da Nota Fiscal Valor constante da nota fiscal do Cedente referente ao título de cobrança. Informação para repasse ao Sacado por ocasião de pagamento eletrônico.								
C069	Data de Emissão da Nota Fiscal Data de emissão constante da nota fiscal do Cedente referente ao título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: <table border="1"><thead><tr><th>Conteúdo</th><th>Significado</th></tr></thead><tbody><tr><td>DD =</td><td>Dia</td></tr><tr><td>MM =</td><td>Mês</td></tr><tr><td>AA =</td><td>Ano</td></tr></tbody></table>	Conteúdo	Significado	DD =	Dia	MM =	Mês	AA =	Ano
Conteúdo	Significado								
DD =	Dia								
MM =	Mês								
AA =	Ano								
C070	Quantidade de Títulos em Cobrança Somatória dos registros enviados no lote do arquivo de acordo com o Código da Carteira. Só serão utilizados para informação do arquivo retorno.								
C071	Valor Total dos Títulos em Carteiras Somatória dos valores dos títulos de cobrança enviados no lote do arquivo de acordo com o Código da Carteira. Só serão utilizados para informação do arquivo retorno.								
C072	Número do Aviso de Lançamento Número do aviso de lançamento do crédito referente a(os) título(s) de cobrança, que poderá ser utilizado no extrato de conta corrente.								

9.3. G – CAMPOS GENÉRICOS

G003	Tipo de Registro	
	Código adotado pela FEBRABAN para identificar o tipo de registro.	
	Conteúdo	Significado
	0 =	Header de Arquivo
	1 =	Detalhe - Transação
	5 =	Detalhe - Nota Fiscal
	9 =	Trailer de Arquivo
G004	Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB	
	Texto de observações destinado para uso exclusivo da FEBRABAN. Preencher com Brancos.	
G005	Tipo de Inscrição	
	Código que identifica o tipo de inscrição da Pessoa Jurídica ou Física perante uma Instituição governamental.	
	Conteúdo	Significado
	1 =	CPF
	2 =	CGC / CNPJ
G006	Número de Inscrição	
	Número de inscrição da Pessoa Jurídica ou Física perante uma Instituição governamental. Quando o Tipo de Inscrição for igual a zero (não informado), preencher com zeros.	
G007	Código do Convênio no Banco	
	Código adotado pelo Banco para identificar o Contrato de Prestação de Serviços entre este e a Empresa (Cliente).	
G008	Agência Mantenedora da Conta	
	Código adotado pelo Banco responsável pela conta, para identificar a qual unidade está vinculada a conta corrente.	
G010	Número da Conta Corrente	
	Número adotado pelo Banco, para identificar univocamente a conta corrente utilizada pelo Cliente.	
G013	Nome	
	Nome que identifica a Pessoa Jurídica ou Física, a qual se quer fazer referência.	
G014	Nome do Banco	
	Nome que identifica o Banco que está recebendo ou enviando o arquivo.	
G015	Código Remessa / Retorno	
	Código adotado pela FEBRABAN para qualificar o envio ou devolução de arquivo entre a Empresa (Cliente) e o Banco (Prestador dos Serviços).	
	Conteúdo	Significado
	1 =	Remessa (Cliente à Banco)
	2 =	Retorno (Banco à Cliente)
G016	Data de Geração do Arquivo	
	Data da criação do arquivo.	
	Utilizar o formato DDMMAA, onde:	
	Conteúdo	Significado
	DD =	Dia
	MM =	Mês
	AA =	Ano

G018	Número Sequencial do Arquivo Número sequencial adotado e controlado pelo responsável pela geração do arquivo para ordenar a disposição dos arquivos encaminhados. Evoluir um número sequencial a cada header de arquivo.																																		
G020	Densidade de Gravação do Arquivo Densidade de gravação (BPI), do arquivo encaminhado. <table border="1"><thead><tr><th>Conteúdo</th><th>Significado</th></tr></thead><tbody><tr><td>01600 =</td><td>BPI</td></tr><tr><td>06250 =</td><td>BPI</td></tr></tbody></table>	Conteúdo	Significado	01600 =	BPI	06250 =	BPI																												
Conteúdo	Significado																																		
01600 =	BPI																																		
06250 =	BPI																																		
G021	Para Uso Reservado do Banco (Filler) Texto de observações destinado para uso exclusivo do Banco.																																		
G025	Tipo de Serviço Código adotado pela FEBRABAN para indicar o tipo de serviço (processo) contido no arquivo / lote. <table border="1"><thead><tr><th>Conteúdo</th><th>Significado</th></tr></thead><tbody><tr><td>01 =</td><td>Cobrança</td></tr><tr><td>02 =</td><td>Cobrança sem Papel</td></tr><tr><td>03 =</td><td>Bloqueto Eletrônico</td></tr><tr><td>04 =</td><td>Conciliação Bancária</td></tr><tr><td>05 =</td><td>Débitos</td></tr><tr><td>10 =</td><td>Pagamento Dividendos</td></tr><tr><td>20 =</td><td>Pagamento Fornecedor</td></tr><tr><td>29 =</td><td>Alegação do Sacado</td></tr><tr><td>30 =</td><td>Pagamento Salários</td></tr><tr><td>50 =</td><td>Pagamento Sinistros Segurados</td></tr><tr><td>60 =</td><td>Pagamento Despesas Viajante em Trânsito</td></tr><tr><td>70 =</td><td>Pagamento Autorizado</td></tr><tr><td>75 =</td><td>Pagamento Credenciados</td></tr><tr><td>80 =</td><td>Pagamento Representantes / Vendedores Autorizados</td></tr><tr><td>90 =</td><td>Pagamento Benefícios</td></tr><tr><td>98 =</td><td>Pagamentos Diversos</td></tr></tbody></table>	Conteúdo	Significado	01 =	Cobrança	02 =	Cobrança sem Papel	03 =	Bloqueto Eletrônico	04 =	Conciliação Bancária	05 =	Débitos	10 =	Pagamento Dividendos	20 =	Pagamento Fornecedor	29 =	Alegação do Sacado	30 =	Pagamento Salários	50 =	Pagamento Sinistros Segurados	60 =	Pagamento Despesas Viajante em Trânsito	70 =	Pagamento Autorizado	75 =	Pagamento Credenciados	80 =	Pagamento Representantes / Vendedores Autorizados	90 =	Pagamento Benefícios	98 =	Pagamentos Diversos
Conteúdo	Significado																																		
01 =	Cobrança																																		
02 =	Cobrança sem Papel																																		
03 =	Bloqueto Eletrônico																																		
04 =	Conciliação Bancária																																		
05 =	Débitos																																		
10 =	Pagamento Dividendos																																		
20 =	Pagamento Fornecedor																																		
29 =	Alegação do Sacado																																		
30 =	Pagamento Salários																																		
50 =	Pagamento Sinistros Segurados																																		
60 =	Pagamento Despesas Viajante em Trânsito																																		
70 =	Pagamento Autorizado																																		
75 =	Pagamento Credenciados																																		
80 =	Pagamento Representantes / Vendedores Autorizados																																		
90 =	Pagamento Benefícios																																		
98 =	Pagamentos Diversos																																		
G032	Endereço Texto referente a localização a qual se quer fazer referência (tipo de logradouro, logradouro, número, complemento e bairro) utilizado para entrega de correspondência.																																		
G033	Cidade Texto referente ao nome do município componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.																																		
G034	CEP Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para identificação de logradouros.																																		
G035	Sufixo do CEP Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para complementação do código de CEP.																																		
G036	Estado / Unidade da Federação Código do estado, unidade da federação componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.																																		
G038	Número Sequencial do Registro 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.																																		

G041	Quantidade da Moeda Número de unidades do tipo de moeda identificada para cálculo do valor do documento.														
G045	Valor do Abatimento Valor do abatimento (redução do valor do documento, devido a algum problema), expresso em moeda corrente.														
G065	Código da Moeda Código adotado pela FEBRABAN para identificar a moeda referenciada no Título														
	<table border="1"><thead><tr><th>Conteúdo</th><th>Significado</th></tr></thead><tbody><tr><td>1 =</td><td>Real</td></tr><tr><td>2 =</td><td>Dólar Americano Comercial (Venda)</td></tr><tr><td>3 =</td><td>TRDA_DU</td></tr><tr><td>4 =</td><td>IDTR</td></tr><tr><td>5 =</td><td>UFIR</td></tr><tr><td>6 =</td><td>URV</td></tr></tbody></table>	Conteúdo	Significado	1 =	Real	2 =	Dólar Americano Comercial (Venda)	3 =	TRDA_DU	4 =	IDTR	5 =	UFIR	6 =	URV
	Conteúdo	Significado													
	1 =	Real													
	2 =	Dólar Americano Comercial (Venda)													
	3 =	TRDA_DU													
	4 =	IDTR													
5 =	UFIR														
6 =	URV														

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 ARQUIVO REMESSA, FORMATADO CNAB 240 BYTES **COM NO MÁXIMO DE 10 (DEZ) REGISTROS**, OS MESMOS DEVERÃO POSSUIR O DÍGITO VERIFICADOR DO NOSSO NÚMERO DIFERENTES.

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.

