



**Manual de Procedimentos Operacionais para Troca de Arquivos –
Cobrança CNAB 400 - Banco Ourinvest SA**

VERSÃO 1.1

DEZ/2021

Prezado Cliente

Com a Cobrança Escritural **Ourinvest**, a sua Empresa passa a utilizar uma solução robusta eliminando por definitivo o manuseio de papéis, emissão de duplicatas, preenchimento de borderôs e remessas ao Banco, assinaturas, uso de carimbos de endosso, soma dos valores dos Títulos, com substancial redução de custos operacionais, dentre muitas outras vantagens de âmbito financeiro, comercial e agilidade na atualização do seu “Contas a Receber”.

Essa modalidade de prestação de serviços coloca a sua Empresa em comunicação direta com os nossos computadores para a remessa dos arquivos para cobrança dos Títulos e a confirmação das instruções de protesto, prorrogação de vencimento, baixas.

Banco Ourinvest S.A.

Funcionamento Operacional

- Transmissão de Dados:
 - Por meio email exclusivo da Ourinvest (recebiveis@ourinvest.com.br)
- Emissão dos Boletos de Cobrança:
 - **Para as operações de desconto de recebíveis**, a emissão dos boletos será realizada pelo Banco, a impressão ocorre no processo auto-envelopavel, com entrega efetuada pelo correio, sem comprovante de recebimento.
 - **Para as demais operações**, a emissão dos boletos é realizada pelo próprio cliente, basta apenas enviar o arquivo remessa para o Banco efetuar o registro dos títulos.

Meios de Comunicação

Atualmente, o meio de envio/recepção dos arquivo é o email eletrônico recebiveis@ourinvest.com.br.

Procedimentos da Empresa

Para a realização do teste homologatório preliminar, poderá ser transmitido quantos Arquivos Remessa lhes convier, para o email recebiveis-homologa@ourinvest.com.br, gravados com todos os dados fictícios, exigidos no Lay-out, e deverá conter no máximo 10 registros a vencer.

Após a oficialização, os Arquivos Remessa poderão conter quantos registros lhes convier. Os arquivos não devem em hipótese alguma ser compactados e sim zonados, bem como os registros devem ser de acordo com as especificações deste Lay-out, obrigatoriamente.

Nome dos Arquivos Remessa / Retorno

Envio via email: O Arquivo Remessa deverá ter a seguinte formatação:

CBDDMM???.REM
CB – Cobrança Ourinvest
DD – O Dia geração do arquivo
MM – O Mês da geração do Arquivo
?? - variáveis alfanumérico-Numéricas
Ex.: 01, AB, A1 etc.

.Rem – Extensão do arquivo.

Exemplo: CB010501.REM ou CB0105AB.REM ou CB0105A1.REM

Nota: Quando se tratar de arquivo remessa para teste, a extensão deverá ser TST.

Exemplo: CB010501.TST, o retorno será disponibilizado como CB010501.RST.

Nota: No mesmo dia, não poderão ser transmitidos Arquivos-Remessa diferentes com nomes iguais. A variável no nome do arquivo serve para diferenciar um do outro.

Procedimentos do Banco

Independentemente da quantidade de Arquivos Remessa transmitidos, referente a um único código de Empresa (Pos. 27 a 46 Reg. Header Label), será gerado somente um arquivo retorno.

Mesmo que no dia anterior não tenha sido enviado nenhum Arquivo Remessa, será gerado um Arquivo Retorno contendo as ocorrências sobre os Títulos registrados anteriormente. Ex.: Títulos pagos, baixados por decurso de prazo, com instrução de protesto, enviados para cartório etc.

O Envio de remessas deve ser feitos até as 14h00.

Disponibilização do Arquivo Retorno

Os Arquivos Retorno são disponibilizados, ao email originador da remessa, aproximadamente às 11h (horário de Brasília)

Arquivos Rejeitados

O Banco apresenta no dia seguinte à transmissão, a informação sobre as eventuais rejeições de arquivo e o seu motivo.

Descrição do Arquivo Formato CNAB

Remessa:

Registro 0 - Header Label Registro

1 - Transação

Registro 2 - Mensagem (opcional) Registro

3 - Rateio de Crédito (opcional) Registro 7 -

Pagador Avalista (opcional) Registro 9 -

Trailer

Retorno:

Registro 0 - Header Label Registro

1 - Transação

Registro 3 - Rateio de Crédito (opcional)

Registro 9 - Trailer

Formatação do Arquivo

Arquivo texto - padrão CNAB

Meio de Registro

Transmissão de Dados

Organização

Seqüencial

Sistema de Codificação - Plataforma Baixa

ASC II - inclusive o arquivo deverá conter delimitadores de registro no final de cada registro, (ODOA), bem como finalizador de arquivo, no final do trailer, (1A).

Nota: Conforme Circulares BACEN 3598 e 3656 foram alteradas as nomenclaturas conforme abaixo:

- Sacado para Pagador.
- Cedente para Beneficiário.

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro Header Label

Lay-out para Cobrança com Registro com Emissão do Boletão pelo Banco ou pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)

N - Numérico

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo Remessa	001	1		X
003 a 009	Literal Remessa	007	REMESSA	X	
010 a 011	Código de Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal Serviço	015	COBRANCA	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Será fornecido pelo Ourinvest, quando do Cadastramento Vide Obs.		X
047 a 076	Nome da Empresa	030	Razão Social	X	
077 a 079	Número do Ourinvest na Câmara de Compensação	003	712		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	Banco Ourinvest SA	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMAA Vide Obs.		X
101 a 108	Branco	008	Branco	X	
109 a 110	Identificação do sistema	002	MX Vide Obs.	X	
111 a 117	Nº Seqüencial de Remessa	007	Seqüencial Vide Obs.		X
118 a 394	Branco	277	Branco	X	
395 a 400	Nº Seqüencial do Registro de Um em Um	006	000001		X

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação - Tipo 1

Lay-out para Cobrança com Registro com Emissão do Boleto pelo Banco ou pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)

N - Numérico

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 006	Agência de Débito (opcional)	005	Código da agência do pagador Vide obs.		X
007 a 007	Dígito da agência (opcional)	001	Dígito da agência do pagador Vide obs.	X	
008 a 012	Razão da Conta Corrente (opcional)	005	Razão da Conta do Pagador Vide obs.		X
013 a 019	Conta Corrente (opcional)	007	Número da Conta do Pagador Vide obs.		X
020 a 020	Dígito da Conta Corrente (opcional)	001	Dígito da Conta do Pagador Vide obs.	X	
021 a 037	Identificação da empresa beneficiária no banco	017	Zero, Carteira, Agência e Conta - Corrente Vide obs.	X	
038 a 062	Número de controle do participante	025	Uso da empresa Vide obs.	X	
063 a 065	Código do banco	003	Nº do Banco "721" Vide obs.		X
066 a 066	Campo de multa	001	Se = 2, considerar % de multa Se = 0, sem multa Vide obs.		X
067 a 070	Percentual de multa	004	Percentual de multa a ser considerado Vide obs.		X
071 a 081	Identificação do Título no Banco	011	Número Bancário para Cobrança Com e Sem Registro Vide obs.		X
082 a 082	Dígito de Auto Conferência do Número Bancário	001	Dígito N/N Vide obs.	X	
083 a 092	Desconto Bonificação por dia	010	Valor do desconto bonificação/dia		X
093 a 093	Condição para Emissão da Papeleta de Cobrança	001	1 = Banco emite e processa o registro. 2 = Cliente emite e o Banco somente processa o registro Vide Obs.		X
094 a 094	Identificação se emite Boleto para Débito automático	001	Fixo "N"	X	
095 a 104	Identificação da Operação do Banco	010	brancos	X	
105 a 105	Indicador Rateio Crédito (opcional)	001	Fixo "R" Vide Obs.	X	
106 a 106	Endereçamento para Aviso do Débito Automático em Conta-Corrente	001	Vide Obs.		X
107 a 108	Quantidade possíveis de pagamento	002	Vide Obs. Pág.20	X	

109 a 110	Identificação da ocorrência	002	Códigos de ocorrência Vide Obs. Pág. 20		X
111 a 120	Nº do Documento	010	Documento	X	
121 a 126	Data do Vencimento do Título	006	DDMMAA Vide Obs. Pág. 20		X
127 a 139	Valor do Título	013	Valor do Título (preencher sem ponto e sem vírgula)		X
140 a 142	Banco Encarregado da Cobrança	003	Preencher com zeros		X
143 a 147	Agência Depositária	005	Preencher com zeros		X
		002	01-Duplicata 02-Nota Promissória 04-Cobrança Seriadada 10-Letras de Câmbio 12-Duplicata de Serv. 99-Outros		X
150 a 150	Identificação	001	Sempre = N	X	
151 a 156	Data da emissão do Título	006	DDMMAA		X
157 a 158	1ª instrução	002	Vide Obs. Pág. 20		X
159 a 160	2ª instrução	002	Vide Obs. Pág. 20		X
161 a 173	Valor a ser cobrado por Dia de Atraso	013	Mora por Dia de Atraso Vide obs. Pág. 21		X
174 a 179	Data Limite P/Concessão de Desconto	006	DDMMAA		X
180 a 192	Valor do Desconto	013	Valor Desconto		X
193 a 205	Valor do IOF	013	Valor do IOF – Vide Obs. Pág. 21		X
206 a 218	Valor do Abatimento a ser concedido ou cancelado	013	Valor Abatimento		X
219 a 220	Identificação do Tipo de Inscrição do Pagador	002	01-CPF 02-CNPJ		X
221 a 234	Nº Inscrição do Pagador	014	CNPJ/ CPF - Vide Obs. Pág. 21 (Preenchimento obrigatório)		X
235 a 274	Nome do Pagador	040	Nome do Pagador	X	
275 a 312	Endereço Completo	040	Endereço do Pagador	X	
313 a 324	Cidade do Pagador	012	Cidade do Pagador	X	
325 a 326	UF do Pagador	002	UF do Pagador	X	
327 a 331	CEP	005	CEP Pagador		X
332 a 334	Sufixo do CEP	003	Sufixo		X
335 a 348	Sacador Avalista (CPF/CNPJ)	016	Decomposição Vide Obs. Pág. 22	X	
349 a 352	Preencher brancos	002	Decomposição Vide Obs. Pág. 22		
353 a 394	nome do sacador avalista	043	Decomposição Vide Obs. Pág. 22		
395 a 400	Nº Seqüencial do Registro	006	Nº Seqüencial do Registro		X

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação -Tipo 2

Registro Opcional

Lay-out para Cobrança com Registro com Emissão do Boleto pelo Banco

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)

N – Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Tipo Registro	001	2		X
002 a 081	Mensagem 1	080	Mensagem	X	
082 a 125	Número da chave da Nota Fiscal	080	Mensagem	X	
126 a 241	Mensagem 2	080	Mensagem	X	
242 a 321	Mensagem 3	080	Mensagem	X	
322 a 327	Data limite para concessão de Desconto 2	006	DDMMAA		X
328 a 340	Valor do Desconto	013	Valor Desconto		X
341 a 346	Data limite para concessão de Desconto 3	006	DDMMAA		X
347 a 359	Valor do Desconto	013	Valor do Desconto		X
360 a 366	Reserva	007	Filler	X	
367 a 369	Carteira	003	Nº da Carteira		X
370 a 374	Agência	005	Código da Agência Beneficiário		X
375 a 381	Conta Corrente	007	Nº da Conta Corrente		X
382 a 382	Dígito C/C	001	DAC C/C	X	
383 a 393	Nosso Número	011	Número Bancário Vide Obs.		X
394 a 394	DAC Nosso Número	001	Dígito Vide Obs.	X	
395 a 400	Nº Seqüencial de Registro	006	Nº Seqüencial de Registro		X

Nota 1.: Para que o sistema considere uma linha para cada mensagem, deverá ser utilizado no mínimo 41 caracteres para cada intervalo de 80 posições.

Exemplo: Posições 002 à 081, deverá ser preenchido até a posição 041.

Nota 2.: Implementamos o Leiaute Registro Tipo 2, para permitir aos clientes beneficiários conceder mais dois (2) NOVOS descontos podendo ser informados nas posições 322 à 359. A concessão do desconto disponível no Leiaute Registro Transação Tipo 1, permanece inalterada.

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 3

Rateio de Crédito (opcional)

Lay-out para Cobrança com Registro com Emissão do Boleto pelo Banco e/ou pela Empresa

Arquivo-Remessa - Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)

N – Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	Fixo "3"		X
002 a 017	Identificação da Empresa no Banco	016	Carteira, Agência, Conta Corrente- Vide Obs.	X	
018 a 029	Identificação Título no Banco	012	Número Bancário Vide Obs.	X	
030 a 030	Código Para Cálculo do Rateio	001	"1"=Valor cobrado "2"=Valor do Registro "3"=Rateio pelo Menor Valor Vide Obs.		X
031 a 031	Tipo de Valor Informado	001	"1"= Percentual "2"= Valor Vide Obs.		X
032 a 043	Filler	012	Branco	X	
044 a 046	Código do Banco para Crédito do 1º Beneficiário	003	Fixo "712"		X
047 a 051	Código da Agência para Crédito do Beneficiário 1º	005	Código da Agência		X
052 a 052	Dígito da Agência para Crédito do Beneficiário 1º	001	Dígito da Agência	X	
053 a 064	Número da Conta Corrente para Crédito do 1º Beneficiário	012	Número da Conta Corrente do Beneficiário		X
065 a 065	Dígito da Conta Corrente para Crédito do 1º Beneficiário	001	Dígito da Conta Corrente	X	
066 a 080	Valor, ou Percentual para Rateio	015	Valor do rateio, de acordo com o tipo (percentual ou valor) Vide Obs.		X
081 a 120	Nome do 1º Beneficiário	040	Nome do 1º Beneficiário Vide Obs.	X	
121 a 151	Filler	031	Branco	X	
152 a 157	Parcela	006	Identificação da Parcela Vide Obs.	X	
158 a 160	Floating para o 1º Beneficiário	003	Quant. Dias Créd. Benef. Vide Obs.		X
161 a 163	Código do Banco para Credito do 2º Beneficiário	003	Fixo "712"		X
164 a 168	Código da Agência para Crédito do 2º Beneficiário	005	Código da Agência do Beneficiário		X
169 a 169	Dígito da Agência para Crédito do 2º Beneficiário	001	Dígito da Agência	X	
170 a 181	Número da Conta Corrente para Crédito do 2º Beneficiário	012	Número da Conta Corrente do Beneficiário		X
182 a 182	Dígito da Conta Corrente para Crédito do 2º Beneficiário	001	Dígito da Conta Corrente	X	
183 a 197	Valor, ou Percentual para Rateio	015	Valor do rateio, de acordo com o tipo (percentual ou valor) Vide Obs.		X

198 a 712	Nome do 2º Beneficiário	040	Nome do Beneficiário	X	
238 a 268	Filler	031	Branco	X	
269 a 274	Parcela	006	Identificação da Parcela	X	
275 a 277	Floating para o 2º Beneficiário	003	Quantidade de dias para Crédito do Beneficiário		X
278 a 280	Código do Banco para Crédito do 3º Beneficiário	003	Fixo "712"		X
281 a 285	Código da Agência para Crédito do 3º Beneficiário	005	Código da Agência do Beneficiário		X
286 a 286	Dígito da Agência para Crédito do 3º Beneficiário	001	Dígito da Agência	X	
287 a 298	Número da Conta Corrente para Crédito do 3º Beneficiário	012	Número da Conta Corrente do Beneficiário		X
299 a 299	Dígito da Conta Corrente para Crédito do 3º Beneficiário	001	Dígito da Conta Corrente	X	
300 a 314	Valor ou Percentual para Rateio	015	Valor do rateio, de acordo com o tipo (percentual ou valor) Vide Obs.		X
315 a 354	Nome do 3º Beneficiário	040	Nome do 3º Beneficiário	X	
355 a 385	Filler	031	Branco	X	
386 a 391	Parcela	006	Identificação da Parcela	X	
392 a 394	Floating para 3º Beneficiário	003	Quantidade de Dias para Crédito do Beneficiário.		X
395 a 400	Número Seqüencial do Registro	006	Número Seqüencial do Registro		X

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 6

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - conteúdo em Caixa Alto (Letras Maiúsculas)

N – Numérico

Posição De/Até	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	Fixo "6"		X
002 a 004	Carteira	003	Nº da Carteira		X
005 a 009	Agência	005	Código da Agência do Beneficiário		X
010 a 016	Conta Corrente	007	Numero da Conta Corrente		X
017 a 027	Nosso Número	011	Nosso Número		X
028 a 028	Dígito do Nosso Número	001	Dígito do Nosso Número	X	
029 a 394	Branco	365	Branco	X	
395 a 400	Número Seqüencial do Registro	006	Seqüência do Registro		X

Obs.: Para utilizar o serviço, o Beneficiário deve procurar a Ourinvest e solicitar o cadastro no contrato de cobrança.

Após o cadastro, o arquivo remessa deve ser enviado e, no registro tipo 01, informar a ocorrência 23 na posição 109-110;

Para o registro Tipo 6, atentar que para a conta não existe o dígito e, o nosso número deve ser o constante do registro Tipo 1.

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 7

Dados do Sacador Avalista (opcional)

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - conteúdo em Caixa Alto (Letras Maiúsculas)

N – Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Tipo Registro	001	7		X
002 a 046	Endereço Sacador/Avalista	045	Endereço Sacador/Avalista	X	
047 a 051	CEP	005	CEP		X
052 a 054	Sufixo CEP	003	Sufixo CEP		X
055 a 074	Cidade	020	Cidade	X	
075 a 076	UF	002	UF	X	
077 a 366	Reserva	290	Filler	X	
367 a 369	Carteira	003	Nº da Carteira		X
370 a 374	Agência	005	Código da Agência Beneficiário		X
375 a 381	Conta Corrente	007	Nº da Conta Corrente		X
382 a 382	Dígito C/C	001	DAC C/C	X	
383 a 393	Nosso Número	011	Número Bancário Vide Obs.		X
394 a 394	DAC Nosso Número	001	Dígito N/N Vide Obs.	X	
395 a 400	Nº Seqüencial de Registro	006	Nº Seqüencial de Registro		X

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro Trailer

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)

N - Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação Registro	001	9		X
002 a 394	Branco	393	Branco	X	
395 a 400	Número Seqüencial de Registro	006	Nº Seqüencial do Último Registro		X

Informações Complementares

Arquivo Remessa

Notas:

1. Os campos numéricos deverão ser alinhados à direita e preenchidos com "Zeros" à esquerda, quando for o caso.
2. Os campos correspondentes a valores (moeda real), deverão ser preenchidos com duas casas decimais. Quando se tratar de moeda indexada (dólar, TR, etc..), deverão ser preenchidos com cinco casas decimais.

Registro Header Label

Das Posições

027 a 046 – Códigos da Empresa

Será informado pelo Ourinvest, quando do cadastramento da Conta beneficiário na sua Agência. Esse código deve ser alinhado à direita com Zeros à esquerda.

095 a 100 - Datas da Gravação do Arquivo

Para a retransmissão de um Arquivo Remessa rejeitado, será necessário alterar a data constante desse campo, bem como atualizar o número de remessa na posição 111 a 117 (número seqüencial de remessa).

111 a 117 - Números Sequencial de Remessa

O número de remessa deve iniciar de 0000001 e incrementado de + 1 a cada NOVO Arquivo Remessa, com o objetivo de evitar que ocorra duplicidade de arquivo não podendo, em hipótese alguma, ser repetida ou zerada.

Registro de Transação - Tipo 1
Das Posições

002 a 020 - Identificações do Débito Automático em C/C

- Não preencher

021 a 037 - Identificações da Empresa Beneficiária no Banco

Deverá ser preenchido (esquerda para direita), da seguinte maneira:

21 a 21 - Zero

22 a 24 - códigos da carteira

25 a 29 - códigos da Agência Beneficiários, sem o dígito.

30 a 36 - Contas Corrente

37 a 37 - dígitos da Conta

038 a 062 - Nº do Controle do Participante

Campo destinado para uso da Empresa, A informação que constar do Arquivo Remessa será confirmada no Arquivo Retorno, Não será impresso nos boletos de cobrança.

063 a 065 - Códigos do Banco para Débito - "712"

Este campo deverá ser preenchido com Zeros.

66 a 066 – Identificativos de Multa

Se = 0 (sem multa)

Se = 2 (tem multa)

67 a 070 – Percentual de 1 Multa por Atraso

Se campo 66 a 66 = 0, preencher com zeros.

Se campo 66 a 66 = 2, preencher com percentual da multa com 2 decimais.

071 a 082 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)

Campo reservado para o Nosso Número do Título (Número Bancário), cujo procedimento a ser adotado deve obedecer aos itens a seguir:

EMISSÃO DO BOLETO PELO BANCO

Cobrança com Registro: Neste caso, esse campo deverá ser enviado com "Zeros", pois o sistema informará o Nosso Número no Arquivo Retorno, quando da confirmação de entrada.

EMISSÃO DO BOLETO PELO CLIENTE

Cobrança com Registro: A ficha de compensação deverá apresentar as especificações exigidas, com relação ao código de barras, conforme consta na página 32, e, neste caso, a posição 71 a 82 do registro de transação deverá vir preenchido com o Nosso Número e seu respectivo dígito de auto-conferência, o qual será confirmado no Arquivo Retorno, quando do registro do Título, inclusive, apresentamos, a seguir, o critério a ser adotado para o cálculo do dígito de auto-conferência:

A linha de numeração deverá ser composta de 11 algarismos mais o dígito de auto-conferência, a qual obedecerá ao seguinte formato:

- Posição 71 a 81: Nosso Número - poderá ser gerado a partir de 00000000001, 00000000002 etc - 11 posições, devendo ser atribuído número diferenciado para identificação de cada documento na Cobrança Ourinvest.
- Posição 82 a 82: Dígito de auto conferência do Nosso Número - 1 posição

Nota: Para o cálculo do dígito, será necessário acrescentar o número da carteira à esquerda antes do Nosso Número, e aplicar o módulo 11, com base 7.

Exemplo

a) Efetuar a multiplicação:

Carteira	Nosso Número											
1 9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
X 2 7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	2
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
02 + 63	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 04 = 69

b) Efetuar o somatório, cujo resultado é = 69.

c) Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 69 \overline{)11} \\ -66 \quad 6 \\ \hline 3 \end{array}$$

Obs.: a diferença entre o divisor menos o resto será o dígito de autoconferência.

11 - 03 = 8 (dígito de autoconferência)

Nosso Número	Dígito
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 2	8

Será:

Nota: se o resto da divisão for "1", desprezar a diferença entre o divisor menos o resto que será "10" e considerar o dígito como "P".

Exemplo

Carteira

Nosso Número

1 9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
X 2 7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	2
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
02 + 63	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 02 = 67

Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 67 \overline{)11} \\ -66 \quad 6 \\ \hline 1 \end{array}$$

Resultado: 11 - 1 = 10. Nesse caso, o dígito será "P".

- 05..Cancelamento de abatimento concedido
- 06..Alteração de vencimento
- 07..Alteração do controle do participante
- 08..Alteração de seu número
- 09..Pedido de protesto
- 18..Sustar protesto e baixar Título
- 19..Sustar protesto e manter em carteira
- 20 Alteração de valor*
- 21 Alteração de valor com emissão de Boletto (quando a emissão é pelo Banco)*
- 22..Transferência Cessão crédito ID. Prod.10
- 23..Transferência entre Carteiras
- 24..Dev. Transferência entre Carteiras
- 31..Alteração de outros dados
- 045..Pedido de Negativação
- 046..Excluir Negativação com baixa
- 047..Excluir negativação e manter pendente
- 68..Acerto nos dados do rateio de Crédito
- 69..Cancelamento do rateio de crédito (uso futuro).

121 a 126 - Datas do Vencimento do Título

Preencher com a data de vencimento do título no formato (DDMMAA).

157 a 160 - 1ª / 2ª Instrução

Campo destinado para pré-determinar o protesto do Título ou a baixa por decurso de prazo, quando do registro.

Não havendo interesse, preencher com Zeros.

Porém, caso a Empresa deseje se utilizar da instrução automática de protesto ou da baixa por decurso de prazo, abaixo os procedimentos:

Protesto/Negativação:

- posição 157 a 158 = Indicar o código "06" - (Protestar).
- posição 157 a 158 = Indicar o código "07" - (Negativar)
- posição 159 a 160 = Indicar o número de dias a protestar (mínimo 5 dias).

Protesto Falimentar:

- posição 157 a 158 = Indicar o código "05" – (Protesto Falimentar)
- posição 159 a 160 = Indicar o número de dias a protestar (mínimo 5 dias).

Decurso de Prazo:

- posição 157 a 158 = Indicar o código "18" – (Decurso de prazo).
- posição 159 a 160 = Indicar o número de dias para baixa por decurso de prazo.

****Somente deverá ser enviada essa ocorrência, se a Empresa contratou o serviço.***

Nota: A posição 157 a 158, também poderá ser utilizada para definir as seguintes mensagens, a serem impressas nos Boletos de cobrança, emitidas pelo Banco:

- 8 Não cobrar juros de mora
- 9 Não receber após o vencimento
- 10 Multas de 10% após o 4º dia do Vencimento.
- 11 Não receber após o 8º dia do vencimento.
- 12 Cobrar encargos após o 5º dia do vencimento.
- 13 Cobrar encargos após o 10º dia do vencimento.
- 14 Cobrar encargos após o 15º dia do vencimento
- 15 Conceder desconto mesmo se pago após o vencimento.

Nota: Essas instruções deverão ser enviadas no Arquivo-Remessa, quando da entrada, desde que código de ocorrência na posição 109 a 110 do registro de transação, seja "01", para as instruções de **protesto/negativação**, o CNPJ / CPF e o endereço do Pagador deverão ser informados corretamente.

Cancelamento da Instrução Automática de Protesto/Negativação

Para cancelar a instrução automática de protesto, basta enviar um Arquivo Remessa com as seguintes características:

Posição 109 a 110 do registro de transação = 31 - Alteração de Outros Dados

Posição 157 a 160 do registro de transação = 9999

161 a 173 - Valores a ser Cobrado por dia de atraso (mora dia)

Campo destinado para o Beneficiário informar o valor da mora dia a ser cobrado do Pagador, no caso de pagamento com atraso (somente valor).

Porém, caso o Beneficiário não queira informar o valor da mora dia, no Arquivo Remessa, poderemos calculá-lo e imprimi-lo, contudo torna-se necessário informar o valor de sua taxa de juros mensal, através de carta, a qual deverá ser encaminhada para a nossa Agência, para o efetivo cadastramento.

Nota: Emissão dos boletos pelo próprio cliente. Quando houver Comissão de Permanência a ser cobrado por dia de atraso, será obrigatória a informação desse valor no arquivo remessa.

193 a 205 - Valores do IOF

Este campo somente deverá ser preenchido pelas Empresas Beneficiários, cujo ramo de atividade seja Administradora de Seguros.

O beneficiário deve informar o valor do IOF a ser recolhido. O recolhimento é realizado automaticamente pelo sistema do Banco.

221 a 234 - Números da Inscrição do Pagador

Quando se tratar de CNPJ, adotar o critério de preenchimento da direita para a esquerda, utilizando:

2 posições para o controle

4 posições para a filial

8 posições para o CNPJ

Quando se tratar de CPF, adotar o mesmo critério da direita para a esquerda, utilizando:

2 posições para o controle

9 posições para o CPF

3 posições a esquerda zeradas

Nota: Campo com o preenchimento obrigatório.

Beneficiário Final (Sacador Avalista)

335 a 394 - 2ª Mensagem/Sacador Avalista - (pode ser utilizado para a finalidade de Sacador/Avalista ou mensagem)

Este campo poderá ser utilizado para informar:

- Somente Sacador/Avalista, ou Somente Mensagem.
- Não utilizar as expressões "taxa bancária" ou "tarifa bancária" nos boletos de cobrança, pois essa tarifa refere-se à negociada pelo Banco (Orientação da FEBRABAN Comunicado FB-170/2005).

Obs.: A Empresa Beneficiária ao ser cadastrada na Cobrança Escritural será automaticamente autorizada a enviar mensagens, porém, para informar Sacador/Avalista, deverá ser previamente cadastrada por meio de pedido junto a sua Agência.

Decomposição do Campo

Sacador / Avalista	CNPJ/CPF do Sacador Avalista (o critério para preenchimento, deve ser o mesmo tanto para o CNPJ como para o CPF, ou seja, iniciando da direita para a esquerda: <ul style="list-style-type: none"> • 2 posições para o controle • 4 posições para filial • 9 posições para o CNPJ/CPF Obs.: No caso de CPF, o campo filial deverá ser preenchido com Zeros.	15	Numérico
	Branco	02	Branco
	Branco Sacador / Avalista	43	Alfanumérico
Mensagem a ser impressa no Boleto, ou no Extrato de Aviso de Débito Automático ao Sacador.	Condição Automática do Cadastro Mensagem Livre	60	Alfanumérico

Registro de Transação - Tipo 2 / Mensagem (Opcional)

Das Posições

383 a 394 - Nosso Número + Dígito

Esses campos deverão ser preenchidos, de acordo com a posição 71 a 82 do registro de transação - tipo 1.

Registro - Tipo 3/ Rateio de Crédito - Arquivo Remessa

Das Posições

02 a 17 - Identificações da Empresa no Banco

Deverá ser preenchido (esquerda para direita), conforme a seguir:

02 a 04 - Código da carteira.

05 a 09 - Código da Agência Beneficiário, sem o dígito.

10 a 16 - Conta Corrente.

17 a 17 - Dígito da Conta Corrente.

18 a 29 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)

Esse campo deverá ser informado com Zeros, quando a emissão do Boleto de Cobrança for pelo Banco; quando for pela Empresa, esse campo deverá ser preenchido conforme os critérios apresentados nas páginas 18 a 20.

30 a 30 - Códigos de Cálculo do Rateio

1- Valor cobrado

2- Valor do registro

3- Rateio pelo menor valor (registrado ou pago)

31 a 31 - Tipos de Valor informado

1- Percentual

2- Valor

Para um mesmo Título, o Beneficiário deverá optar pelo valor ou percentual, nunca os dois tipos.

Importante: A Empresa que optar rateio pelo valor cobrado, deverá obrigatoriamente, informar o rateio em percentual.

66 a 80 - Valor ou Percentual para Rateio

Moeda corrente - Deverá ser informado com 2 (duas) decimais.

Moeda indexada - Deverá ser informado com 5 (cinco) decimais.
Percentual - deverá ser informado com 3 (três) decimais.

81 a 120 - Nomes do Beneficiário

Para cada Título, serão permitidos no máximo 90 beneficiários, isto é, no máximo 30 registros tipo 3. para cada Título. (Registro Tipo 1)

152 a 157 – Parcelas

Para diferenciar rateios de um mesmo Título, para o mesmo beneficiário várias vezes.

158 a 160 - Floatings do Beneficiário

Informar a quantidade de dias para rateio, após a data do crédito da cobrança na Conta Corrente do beneficiário.

Essa quantidade está limitada a 30 (trinta) dias.

Notas do Rateio

Ocorrência 68 - Acerto dos Dados do Rateio

Para efetuar o acerto de dados de rateio já registrado no sistema do Banco, (ainda não rateado), é necessário informar todos os dados dos beneficiários já enviados anteriormente.

Ex.: Título registrado no Banco com 10 beneficiários, porém 01 (um) desses deve sofrer alteração.

A Empresa deverá gerar novamente o registro tipo 1 com o código de ocorrência 68 na posição 109 a 110, mais o nosso número na posição 71 a 82 informado no arquivo retorno, com os 10 (dez) beneficiários, pois o nosso sistema irá substituir todos os dados do cadastro, pelos novos dados do acerto.

Ocorrência 69 - Cancelamento de Rateio

Informar a ocorrência 69 na posição 109 a 110 do registro transação tipo1, seguido do nosso número na posição 71 a 82.

Não é necessário informar o registro tipo 3 com os dados do rateio.

Obs. Para títulos baixados da cobrança, todos os rateios associados, serão eliminados /cancelados automaticamente.

Informações Complementares

Arquivo Remessa – Tipo 7

Transmissão das informações complementares do SACADOR/AVALISTA após o registro do título.

- Preencher o arquivo de transação TIPO 1 com as mesmas informações enviadas no registro do título, e nas posições 109 e 110 indicar o Código de Ocorrência 31 – Alteração de outros dados.
- Indicar no arquivo de transação TIPO 7 as informações complementares do sacador/avalista.

Nota: Para que o sistema da Cobrança acate as informações do sacador/avalista enviadas nos registros de transações TIPO 1 e TIPO 7, é necessário que o beneficiário esteja cadastrado com as condições de aceite para inserção de dados do Sacador Avalista (S = sacador/avalista ou A = ambos mensagem e sacador/avalista).

CÓDIGO DE BARRAS DO BOLETO PARA A COBRANÇA OURINVEST

Código I25 (2 de 5 Intercalado)

- Permite representação numérica
- Utiliza caracteres identificadores de início e fim
- As barras estreitas (E) são representadas pelo número (0)
- as barras largas (L) são representadas pelo número 1 (um)
- Forma de codificação de I25: de acordo com a combinação de duas barras estreitas (E) e/ou largas (L). Configuração em ASCII e EBCDIC:

EBCDIC	Barras	ASCII
<	Início	3C
>	Fim	3E
N	EL	4E
W	LL	57
n	EE	6E
w	LE	77

- Se houver uma das duplas de barras acima, deve-se primeiramente substituir os números de 0 a 9 de acordo com a representação a seguir:

Número	Representação
0	00110
1	10001
2	01001
3	11000
4	00101
5	10100
6	01100
7	00011
8	10010
9	01010

Exemplo:

Para representar 123, teremos que acrescentar o número 0 (Zero) a esquerda, de forma a obtermos número par de dígitos.

Observando a representação acima, deve-se pegar o primeiro BIT do número e juntar ao primeiro BIT do número 1 formando o par 01, que significa uma barra E (estreita) e outra L (larga), que possui a configuração em ASCII igual a 4E. Então, a codificação do número 0123 será:

Início	0	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	Fim
EEEE	E	L	E	E	L	E	L	E	E	L	E	L	L	L	E	E	E	E	L	E	EEEE
3C	4	E	6	E	7	7	7	7	4	E	4	E	5	7	6	E	6	E	7	7	3E
<	N		n		w		w		N		N		W		n		n		w		>

- Se houver uma das duplas de barras acima, deve-se primeiramente substituir os números de 0 a 9 de acordo com a representação a seguir:

Número	Representação
0	00110
1	10001
2	01001
3	11000
4	00101
5	10100
6	01100
7	00011
8	10010
9	01010

Exemplo:

Para representar 123, teremos que acrescentar o número 0 (Zero) a esquerda, de forma a obtermos número par de dígitos.

Observando a representação acima, deve-se pegar o primeiro BIT do número e juntar ao primeiro BIT do número 1 formando o par 01, que significa uma barra E (estreita) e outra L (larga), que possui a configuração em ASCII igual a 4E. Então, a codificação do número 0123 será:

Início	0	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	Fim
EEEE	E	L	E	E	L	E	L	E	E	L	E	L	L	L	E	E	E	E	L	E	LEEE
3C	4	E	6	E	7	7	7	7	4	E	4	E	5	7	6	E	6	E	7	7	3E
<	N		n		w		w		N		N		W		n		n		w		>

Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa
00	NnWwN	95 95 E6 E6 95
01	NnwwN	D5 95 A6 A6 D5
02	NNwwN	95 D5 A6 A6 D5
03	NNwwn	D5 D5 A6 A6 95
04	NnWwN	95 95 E6 A6 D5
05	NnWwn	D5 95 E6 A6 95
06	NNWwn	95 D5 E6 A6 95
07	NnwWN	95 95 A6 E6 D5
08	NnwWn	D5 95 A6 E6 95
09	NNwWn	95 D5 A6 E6 95
10	WnNNw	A6 95 D5 D5 A6
11	WnnnW	E6 95 95 95 E6
12	WNnnW	A6 D5 95 95 E6
13	WNnnw	E6 D5 95 95 A6
14	WnNnW	A6 95 D5 95 E6
15	WnNnw	E6 95 D5 95 A6
16	WNNnw	A6 D5 D5 95 A6
17	WnnNW	A6 95 95 D5 E6
18	WnnNw	E6 95 95 D5 A6
19	WNnNw	A6 D5 95 D5 A6
20	NwNNw	95 A6 D5 D5 A6
21	NwnnW	D5 A6 95 95 E6
22	NWnnW	95 E6 95 95 E6
23	NWnnw	D5 E6 95 95 A6
24	NwNnW	95 A6 D5 95 E6
25	NwNnw	D5 A6 D5 95 A6
26	NWNnw	95 E6 D5 95 A6
27	NwnNW	95 A6 95 D5 E6
28	NwnNw	D5 A6 95 D5 A6
29	NWnNw	95 E6 95 D5 A6
30	WwNNn	A6 A6 D5 D5 95
31	WwnnN	E6 A6 95 95 D5
32	WWnnN	A6 E6 95 95 D5
33	WWnnn	E6 E6 95 95 95
34	WwNnN	A6 A6 D5 95 D5
35	WwNnn	E6 A6 D5 95 95
36	WWNnn	A6 E6 D5 95 95
37	WwnNN	A6 A6 95 D5 D5
38	WwnNn	E6 A6 95 D5 95
39	WWnNn	A6 E6 95 D5 95
40	NnWNw	95 95 E6 D5 A6
41	NnwnW	D5 95 A6 95 E6
42	NNwnW	95 D5 A6 95 E6
43	NNwnw	D5 D5 A6 95 A6
44	NnWnW	95 95 E6 95 E6
45	NnWnw	D5 95 E6 95 A6
46	NNWnw	95 D5 E6 95 A6
47	NnwNW	95 95 A6 D5 E6
48	NnwNw	D5 95 A6 D5 A6
49	NNwNw	95 D5 A6 D5 A6
50	WnWwN	A6 95 E6 D5 95

	WnwnN	E6 95 A6 95 D5
52	WNwnN	A6 D5 A6 95 D5
53	WNwnn	E6 D5 A6 95 95
54	wnWnN	A6 95 E6 95 D5
55	WnWnn	E6 95 E6 95 95
56	wNWnn	A6 D5 E6 95 95
57	wnwNN	A6 95 A6 D5 D5
58	WnwNn	E6 95 A6 D5 95
59	wNwNn	A6 D5 A6 D5 95
60	nwWNn	95 A6 E6 D5 95
61	NwwnN	D5 A6 A6 95 D5
62	nWwnN	95 E6 A6 95 D5
63	NWwnn	D5 E6 A6 95 95
64	nwWnN	95 A6 E6 95 D5
65	NwWnn	D5 A6 E6 95 95
66	nWWnn	95 E6 E6 95 95
67	nwwNN	95 A6 A6 D5 D5
68	NwwNn	D5 A6 A6 D5 95
69	nWwNn	95 E6 A6 D5 95
70	nnNWw	95 95 D5 E6 A6
71	NnnwW	D5 95 95 A6 E6
72	nNnwW	95 D5 95 A6 E6
73	NNnww	D5 D5 95 A6 A6
74	nnNwW	95 95 D5 A6 E6
75	NnNww	D5 95 D5 A6 A6
76	nNNww	95 D5 D5 A6 A6
77	nnnWW	95 95 95 E6 E6
78	NnnWw	D5 95 95 E6 A6
79	nNnWw	95 D5 95 E6 A6
80	wnNWn	A6 95 D5 E6 95
81	WnnwN	E6 95 95 A6 D5
82	wNnwN	A6 D5 95 A6 D5
83	WNwnn	E6 D5 95 A6 95
84	wnNwN	A6 95 D5 A6 D5
85	WnNwn	E6 95 D5 A6 95
86	wNNwn	A6 D5 D5 A6 95
87	wnnWN	A6 95 95 E6 D5
88	WnnWn	E6 95 95 E6 95
89	wNnWn	A6 D5 95 E6 95
90	nwNWn	95 A6 D5 E6 95
91	NwnwN	D5 A6 95 A6 D5
92	nWnwN	95 E6 95 A6 D5
93	NWwnn	D5 E6 95 A6 95
94	nwNwN	95 A6 D5 A6 D5
95	NwNwn	D5 A6 D5 A6 95
96	nWNwn	95 E6 D5 A6 95
97	nwnWN	95 A6 95 E6 D5
98	NwnWn	D5 A6 95 E6 95
99	nWnWn	95 E6 95 E6 95

	WnwnN	E6 95 A6 95 D5
52	WNwnN	A6 D5 A6 95 D5
53	WNwnn	E6 D5 A6 95 95
54	wnWnN	A6 95 E6 95 D5
55	WnWnn	E6 95 E6 95 95
56	wNWnn	A6 D5 E6 95 95
57	wnwNN	A6 95 A6 D5 D5
58	WnwNn	E6 95 A6 D5 95
59	wNwNn	A6 D5 A6 D5 95
60	nwWNn	95 A6 E6 D5 95
61	NwwnN	D5 A6 A6 95 D5
62	nWwnN	95 E6 A6 95 D5
63	NWwnn	D5 E6 A6 95 95
64	nwWnN	95 A6 E6 95 D5
65	NwWnn	D5 A6 E6 95 95
66	nWWnn	95 E6 E6 95 95
67	nwwNN	95 A6 A6 D5 D5
68	NwwNn	D5 A6 A6 D5 95
69	nWwNn	95 E6 A6 D5 95
70	nnNWw	95 95 D5 E6 A6
71	NnnwW	D5 95 95 A6 E6
72	nNnwW	95 D5 95 A6 E6
73	NNnww	D5 D5 95 A6 A6
74	nnNwW	95 95 D5 A6 E6
75	NnNww	D5 95 D5 A6 A6
76	nNNww	95 D5 D5 A6 A6
77	nnnWW	95 95 95 E6 E6
78	NnnWw	D5 95 95 E6 A6
79	nNnWw	95 D5 95 E6 A6
80	wnNWn	A6 95 D5 E6 95
81	WnnwN	E6 95 95 A6 D5
82	wNnwN	A6 D5 95 A6 D5
83	WNnwn	E6 D5 95 A6 95
84	wnNwN	A6 95 D5 A6 D5
85	WnNwn	E6 95 D5 A6 95
86	wNNwn	A6 D5 D5 A6 95
87	wnnWN	A6 95 95 E6 D5
88	WnnWn	E6 95 95 E6 95
89	wNnWn	A6 D5 95 E6 95
90	nwNWn	95 A6 D5 E6 95
91	NwnwN	D5 A6 95 A6 D5
92	nWnwN	95 E6 95 A6 D5
93	NWnwn	D5 E6 95 A6 95
94	nwNwN	95 A6 D5 A6 D5
95	NwNwn	D5 A6 D5 A6 95
96	nWNwn	95 E6 D5 A6 95
97	nwnWN	95 A6 95 E6 D5
98	NwnWn	D5 A6 95 E6 95
99	nWnWn	95 E6 95 E6 95

Segue abaixo, tabela com todos os Pares de Barras:

Números	Pares de Barras
Inicio	EEEE
FIM	EEEE
00	EEEELLLLEE
01	ELEELELEEL
02	EEELLELEEL
03	ELELLELEEE
04	EEEELLLEEL
05	ELEELLLEEE
06	EEELLLEEEE
07	EEEELELELE
08	ELEELELEEE
09	EEELLELEEE
10	LEEEEELELE
11	LLEEEEEELL
12	LEEELELEEL
13	LLELEEEEEE
14	LEEELELEEL
15	LLEEELEEEE
16	LEEELELEEE
17	LEEEEELELL
18	LLEEELEELE
19	LEEELELEEE
20	EELELELEEE
21	ELLEEEEEEL
22	EELLEEEEEL
23	ELLLLLLEEE
24	EELELELEEL
25	ELLELELEEE
26	EELLELELEE
27	EELEEEEELL
28	ELLLLLLEEE
29	EELLEEELEE
30	LELELELEEE
31	LLLLEEEEEL
32	LLEEEEEEL
33	LLLLEEEEEE
34	LELELELEEL
35	LLLEEEEEEE
36	LLELEEEEE
37	LEEEEELEEL
38	LLLLEEEELE
39	LLELEEELEE
40	EEEELELEEE
41	ELEELELEEL
42	EEELLELEEL
43	ELELLELEEE
44	EEEELELEEL
45	ELELELEEE

46	EEELLLEEE
47	EEEELELLL
48	ELEELELEEE
49	EEELLELEEE
50	LEEELELEEE
51	LLEEEEELEEL
52	LEELLELEEL
53	LLELEEEEEE
54	LEEELELEEL
55	LLELEEEEEE
56	LEELLELEEE
57	LEEELELEEL
58	LLEEELELEE
59	LEELLELEEE
60	EELELELEEE
61	ELLEEEEEEL
62	EELLEEEEEL
63	ELLLLLLEEE
64	EELELELEEL
65	ELLELELEEE
66	EELLEEEEE
67	EELELELEEL
68	ELLELELEEE
69	EELLEEELEE
70	EEEELELLL
71	ELEEEEELEL
72	EELEEELEEL
73	ELELELELEE
74	EEEELELEEL
75	ELEEELELEE
76	EELELELEEE
77	EEEELELLL
78	ELEEEEELEL
79	EELEEELEEE
80	LLEEELELEE
81	LLEEELELEEL
82	LEEELELEEL
83	LLELEEEEEE
84	LEEELELEEL
85	LLEEELELEE
86	LEEELELEEE
87	LEEEEELEEL
88	LLEEELELEE
89	LLEEELELEE
90	EELELELEEE
91	ELLEEELEEL
92	EELLELELEEL
93	ELLLLLLEEE
94	EELELELEEL
95	ELLELELEEE
96	EELLELELEE
97	EELEEELEEL
98	ELLEEELEEE
99	EELLELELEE

Obs.: Total da multiplicação = 28, portanto, para se obter o dígito deverá ser considerado um número múltiplo de 10, superior ou igual ao resultado da multiplicação, que, neste caso, será "30". Portanto, efetua-se a seguinte subtração:

$30 - 28 = 2$ (dígito), portanto, a composição do primeiro campo será:

71290.03102

Nota: Todo o resultado da multiplicação, cujo total for maior ou igual a 10 (dez), deverá haver a soma dos dois números, conforme exemplos:

$5 \times 2 = 10$, portanto, $1 + 0 = 1$

$8 \times 2 = 16$, portanto, $1 + 6 = 7$

Exemplo (2º dígito):

4	0	0	3	1	7	7	2	0	0	
X	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
	4	0	0	6	1	1+4	7	4	0	0
										= 27

Total da multiplicação = 27.

Múltiplo de 10 (dez) = 30, portanto

$30 - 27 = 3$ (dígito), assim a composição do 2º campo será: **40031.772003**.

Exemplo (3º dígito):

2	8	0	0	9	5	2	7	9	0	
X	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
	2	1+6	0	0	9	1+0	2	1+4	9	0
										= 35

Total da multiplicação = 35.

Múltiplo de 10 (dez) = 40, portanto $40 - 35 = 5$ (dígito), assim a composição do 3º campo será: 28009.527905.

Dessa forma, teremos a seguinte configuração da linha digitável:

23790.03102 40031.772003 28009.527905 7 10010000000000

ESPECIFICAÇÕES DO BOLETO DE COBRANCA

Os Boletos deverão obedecer aos seguintes parâmetros, definidos pelo Bacen:

- (Número de vias ou partes - 2 (duas): Recibo do Pagador b) Ficha de Compensação.

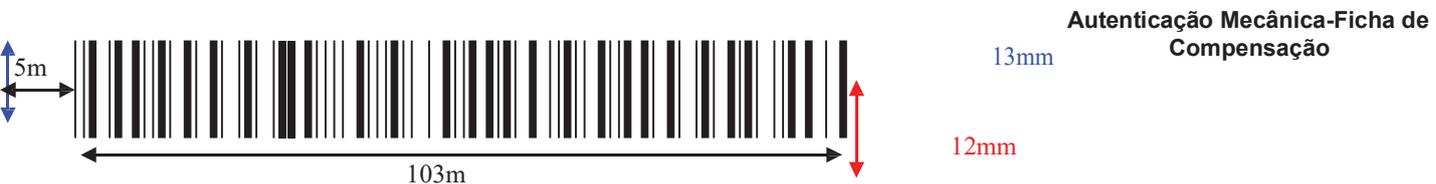
Obs.: O recibo do pagador deverá conter o Valor do Documento, Nosso Número, Carteira, Agência/Código do Beneficiário e data do Vencimento.

- Gramatura do papel - mínima de 50g/m²
- Dimensões
 - a) Ficha de Compensação: 95 a 104 mm X 170 a 216 mm

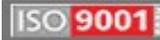
- b) Recibo do Pagador: a critério do Banco
- Cor da via/impressão
 - a) Fundo branco / impressão azul
 - b) Fundo branco / impressão preta
- Inserção dos dados do Banco/Linha Digitável na borda superior da Ficha de compensação.
 - Lado esquerdo - deverá constar o nome do Banco; o número do Banco, acrescido do dígito verificador;
 - (O código do Banco deverá ser constituído com caracter de 5mm e traços ou fios de fe1,2mm)
 - Lado direito - deverá constar a Linha Digitável - As dimensões serão 3,5 a 4mm e traços ou fios de 0,3mm

MODELO PARA BOLETO DE COBRANÇA

LOGOTIPO DO OURINVEST	Venc Valor	Fator
Local de Pagamento: Ourinvest 712-2 99999.9999D 99999.9999D 99999.9999D D FFFF999		Vencimento
Pagável Preferencialmente na rede Ourinvest ou no Ourinvest expresso		
Nome do beneficiário/CPF/CNPJ/Endereço		Agência/Código do Beneficiário
Data do Documento	Número do Documento	Espécie Documento
Uso do Banco	CIP	Carteira
		Moeda
		Quantidade
		Moeda
		Valor
Informações de responsabilidade do beneficiário		(-)Desconto/Abatimento
		(+)Juros/Multa
		(+)Outros Acréscimos
		(=)Valor Cobrado
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço		
Nome do Sacador/Avalista/CPF/CNPJ/Endereço		



MODELO PARA BOLETO DE PROPOSTA

LOGOTIPO DO OURINVEST	Venc Valor	Fator
	Ourinvest 712-2 99999.9999D 99999.9999D 99999.9999D D	FFFF9999999999
Local de Pagamento Pagável Preferencialmente na rede Ourinvest ou no Ourinvest expresso		Vencimento
Nome do beneficiário/CPF/CNPJ/Endereço		Agência/Código do Beneficiário
Data do Documento	Número do Documento	Espécie BDP
		Aceite
		Data Processamento
Uso do Banco	CIP	Carteira
		Moeda
		Quantidade
		Valor
Informações de responsabilidade do beneficiário BOLETO DE PROPOSTA		(-)Desconto/Abatimento
Atenção: O beneficiário declara possuir autorização prévia do pagador para emissão deste boleto.		
O pagamento deste Boleto NÃO É OBRIGATÓRIO. O não pagamento não dará causa a protestos, a inserção do nome do pagador em cadastro de restrição ao crédito ou a cobranças judiciais ou extrajudiciais. O pagamento até a data de vencimento significa conhecimento prévio das condições e aceitação da oferta. Dúvidas contatar o beneficiário através de seus canais de atendimento.		
		(=)Valor Cobrado
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço		
Nome do Sacador/Avalista/CPF/CNPJ/Endereço		



Autenticação Mecânica-Ficha de Compensação

Instrução para Preenchimento dos Campos do Boleto

1. LOCAL DE PAGAMENTO:

Campo destinado à inserção de mensagem para indicar ao pagador onde o pagamento poderá ser efetuado.

2. CAMPO VENCIMENTO

O vencimento que constar neste campo deverá, obrigatoriamente, ser o mesmo constante no Fator de Vencimento da linha digitável e do Código de Barras.

Ocorrendo divergência entre essas informações, prevalecerá a data indicada no Fator de Vencimento no Código de Barras/Linha Digitável.

3. BENEFICIARIO:

Razão Social ou Nome Fantasia e CNPJ da Empresa emissora do boleto bancário, devendo ser o mesmo do cadastro do Banco.

4. AGÊNCIA / CÓDIGO DO BENEFICIÁRIO:

Deverá ser preenchido com a agência com 4(quatro caracteres) - dígito da agência / Conta de Cobrança com 7(sete) caracteres - Dígito da Conta. Ex. 9999-D/9999999-D

Obs.: Preencher com zeros a Esquerda quando necessário.

5. DATA DE EMISSÃO:

Preencher com a data de Emissão do Documento, ou a data do faturamento.

6. NÚMERO DO DOCUMENTO:

Poderá ser informada a identificação do número da fatura, duplicata, etc.

7. ESPÉCIE DO DOCUMENTO:

De acordo com o ramo de atividade, poderão ser utilizada uma das siglas: DM-Duplicata Mercantil, NP-Nota Promissória, NS-Nota de Seguro, CS-Cobrança Seriada, REC-Recibo, LC-Letras de Câmbio, ND-Nota de Débito, DS-Duplicata de Serviços, Outros.

8. ACEITE:

N - Não aceite

9. DATA PROCESSAMENTO:

Poderá ser a mesma data de emissão

10. CARTEIRA / NOSSO NÚMERO:

Carteira com 2(dois) caracteres / N.Número com 11(onze) caracteres + dígito

Ex.: 99 / 99999999999-D

Obs.: O Nosso Número é um identificador do boleto, devendo ser atribuído Nosso Número diferenciado para cada documento.

11. USO DO BANCO:

Não preencher.

12. CIP:

Trata-se de código utilizado para identificar mensagens específicas ao beneficiário, sendo que o mesmo consta no cadastro do Banco, quando não houver código cadastrado preencher com zeros "000".

13. CARTEIRA:

Carteira de Cobrança que a empresa opera no Banco.

14. MOEDA:

Campo destinado a informação do tipo de moeda na qual o documento foi emitida (R\$, US\$, IGPM, Etc..)

15. QUANTIDADE:

Quando o documento for emitido em moeda indexada (US\$, IGPM, etc..), preencher este campo com a quantidade correspondente.

16. VALOR DO DOCUMENTO:

Campo destinado a informação do valor do documento, devendo ser preenchido com o mesmo valor informado no código de barras e na linha Digitável. Caso o valor do documento esteja zerado no código de barras e na linha, deixar este campo em branco.

17. INSTRUÇÕES:

Campo reservado para mensagens de responsabilidade do beneficiário.

FATOR DE VENCIMENTO

Regras para Inserção do Fator de Vencimento no Código de Barras

O Fator de Vencimento, expresso através de 4 dígitos, será utilizado para identificar a Data de Vencimento do título, devendo ser obtido através da subtração da data de vencimento da data base 07/10/1997.

FATOR DE VENCIMENTO	
DATA DE VENCIMENTO:	03-07-2000
DATA BASE:	07-10-1997
QTDE. DE DIAS:	1000

Para aferição do calculo de Fator de Vencimento sugerimos elaborarem alguns testes, utilizando as datas abaixo, para se certificarem que o Fator de Vencimento está correto.

TABELA DE CORRELAÇÃO	
DATA DE VENCIMENTO	FATOR DE VENCIMENTO
03/07/2000	1000
05/07/2000	1002
01/05/2002	1667
17/11/2010	4789
21/02/2025	9999

Nova data base: A partir de 22/02/2025 o fator de vencimento retornará para “1000” devendo ser adicionado “1” a cada dia subsequente a este fator, conforme exemplo abaixo:

22/02/2025	1000
23/02/2025	1001
24/02/2025	1002

REGRAS PARA INSERÇÃO DO FATOR DE VENCIMENTO

- **Com Fator de Vencimento e com Valor**

1	7	5	8	0	0	0	0	0	2	5	3	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

<input type="text"/>														
<input type="text"/>														
<input type="text"/>	<input type="text"/>													

4 Fator

10 Valor

- **Com Fator de Vencimento e sem Valor**

1	7	5	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

<input type="text"/>														
<input type="text"/>														
<input type="text"/>														

4 Fator 10 Valor

- Sem Fator de Vencimento e com Valor

0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	5	3	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

<input type="text"/>														
<input type="text"/>														
<input type="text"/>														

4 Fator 10 Valor

- Sem Fator de Vencimento e Sem Valor

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

<input type="text"/>														
<input type="text"/>														

4 Fator 10 Valor

Lay-out do Arquivo-Retorno - Registro Trailer

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico

N – Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	9		X
002 a 002	Identificação do Retorno	001	2		X
003 a 004	Identificação Tipo de Registro	002	01		X
005 a 007	Código do Banco	003	712		X
008 a 017	Branços	010	Branços	X	
018 a 025	Quantidade de Títulos em Cobrança	008	Quantidade de Títulos em Cobrança		X
026 a 039	Valor Total em Cobrança	014	Valor Total em Cobrança		X
040 a 047	Nº do Aviso Bancário	008	Nº do Aviso Bancário		X
048 a 057	Branços	010	Branços	X	
058 a 062	Quantidade de Registros- Ocorrência 02 – Confirmação de Entradas	005	Quantidade de registros		X
063 a 074	Valor dos Registros – Ocorrência 02 - Confirmação de Entradas	012	Valor dos Registros		X

075 a 086	Valor dos Registros–Ocorrência 06 – Liquidação	012	Valor dos Registros		X
087 a 091	Quantidade dos Registros - Ocorrência 06 – Liquidação	005	Quantidade de Registros		X
092 a 103	Valor dos Registros - Ocorrência 06	012	Valor dos Registros		X
104 a 108	Quantidade dos Registros - Ocorrência 09 e 10-Títulos baixados	005	Quantidade de Registros Baixados		X
109 a 120	Valor dos Registros – Ocorrência 09 e 10 - Títulos baixados	012	Valor dos Registros Baixados		X
121 a 125	Quantidade de registros - ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	005	Quantidade de Registros		X
126 a 137	Valor dos Registros – Ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	012	Valor dos Registros		X
138 a 142	Quantidade dos Registros - Ocorrência 14 – Vencimento Alterado	005	Quantidade dos Registros		X
143 a 154	Valor dos Registros – Ocorrência 14 - Vencimento Alterado	012	Valor dos Registros		X
155 a 159	Quantidade dos Registros- Ocorrência 12 – Abatimento Concedido	005	Quantidade de Registros		X
160 a 171	Valor dos Registros – Ocorrência 12 - Abatimento Concedido	012	Valor dos Registros		X
172 a 176	Quantidade dos Registros- Ocorrência 19-Confirmação da Instrução Protesto	005	Quantidade de Registros		X
177 a 188	Valor dos Registros – Ocorrência 19 - Confirmação da Instrução de Protesto	012	Valor dos Registros		X
189 a 362	Branco	174	Branco	X	
363 a 377	Valor Total dos Rateios Efetuados	015	Valor Total Rateios		X
378 a 385	Quantidade Total dos Rateios Efetuados	08	Quantidade Rateios Efetuados		X
386 a 394	Branco	09	Branco	X	
395 a 400	Número Seqüencial do Registro	006	Nº Seqüencial do Registro		X

Informações Complementares - Arquivo-Retorno

Nota: Os campos numéricos estarão alinhados à direita e preenchidos com “Zeros” à esquerda.

Registro de Transação - Tipo 1 Das Posições

021 a 037 - Identificações da Empresa Beneficiárias no Banco

Confirmação idêntica a do Arquivo-Remessa (Zero, carteira, Agência e Conta Corrente)

071 a 082 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)

Caso o Arquivo-Remessa tenha sido enviado com "Zeros", nesse campo estará sendo confirmado o Nosso Número gerado para o Título. Caso o Arquivo-Remessa tenha sido enviado com o Nosso Número formatado, o mesmo será confirmado.

105 a 105 - Identificações do Rateio

Somente será informado "R", para a Empresa participante da rotina de rateio de crédito, caso não, será informado zeros.

106 a 107 – Pagamento Parcial

Será informado "00" para a Empresa que possui o serviço contratado, porém, não informou a quantidade de parcelas de pagamento e para os casos em que a Empresa não contratou o serviço.

E diferente de "00" para as Empresas que possui o serviço contratado e tenha informado no arquivo remessa a quantidade de parcelas, ou seja, será replicada a quantidade de parcelas aceitas. Exemplo:

Arquivo remessa: Posição 107 a 108 - 03

Arquivo retorno: Posição 106 a 107 - 03

109 a 110 - Identificações de Ocorrência

• Para Cobrança com Registro e sem Registro.

02..Entrada Confirmada (verificar motivo na posição 319 a 328)

03..Entrada Rejeitada (verificar motivo na posição 319 a 328)

06..Liquidação normal (sem motivo)

09..Baixado Automat. via Arquivo (verificar motivo posição 319 a 328)

10..Baixado conforme instruções da Agência(verificar motivo pos.319 a 328)

11..Em Ser - Arquivo de Títulos pendentes (sem motivo)

12..Abatimento Concedido (sem motivo)

13..Abatimento Cancelado (sem motivo)

14..Vencimento Alterado (sem motivo)

15..Liquidação em Cartório (sem motivo)

16..Título Pago em Cheque – Vinculado

17..Liquidação após baixa ou Título não registrado (sem motivo)

18..Acerto de Depositária (sem motivo)

19..Confirmação Receb. Inst. de Protesto (verificar motivo pos.295 a 295)

20..Confirmação Recebimento Instrução Sustação de Protesto (sem motivo)

21..Acerto do Controle do Participante (sem motivo)

22..Título Com Pagamento Cancelado

23..Entrada do Título em Cartório (sem motivo)

24..Entrada rejeitada por CEP Irregular (verificar motivo pos.319 a 328)

25..Confirmação Receb.Inst.de Protesto Falimentar (verificar pos.295 a 295)

27..Baixa Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 328)

28..Débito de tarifas/custas (verificar motivo na posição 319 a 328)

29..Ocorrências do Pagador

30..Alteração de Outros Dados Rejeitados (verificar motivo pos.319 a 328)

32..Instrução Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 328)

33..Confirmação Pedido Alteração Outros Dados (sem motivo)

34..Retirado de Cartório e Manutenção Carteira (sem motivo)

35..Desagendamento do débito automático (verificar motivos pos. 319 a 328)

40 Estorno de pagamento
55 Sustado judicial
68..Acerto dos dados do rateio de Crédito (verificar motivo posição de status do registro tipo 3)
69..Cancelamento dos dados do rateio (verificar motivo posição de status do registro tipo 3)
073..Confirmação Receb. Pedido de Negativação
074..Confir Pedido de Excl de Negat (com ou sem baixa)

Nota: Para as ocorrências sem motivos, as posições serão informadas com Zeros.

127 a 146 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)

Mesmo Nosso Número informado nas posições 71 a 82 do registro de transação.

176 a 188 - Despesas de Cobrança

Nesse campo será informado o valor da tarifa de registro, correspondente ao código de ocorrência 02 - entrada confirmada (posição 109 a 110 do registro de transação) e código de ocorrência 28 - débito de tarifas/custas (posição 109 a 110 do registro de transação), com motivo 03 - tarifa de sustação e motivo 04 - tarifa de protesto (posição 319 a 328 do registro de transação).

189 a 201 - Outras Despesas

Nesse campo será informado o valor referente ao código de ocorrência 28 - débito de tarifas/custas (posição 109 a 110 do registro de transação), com motivo 08 - custas de protesto (posição 319 a 328 do registro de transação).

215 a 227 - IOF devido

Quando da confirmação de entradas, código de ocorrência 02 (posição 109 a 110), o valor do IOF não será confirmado, porém, quando da liquidação, cujo código de ocorrência é 06, será informado o valor do IOF recolhido.

228 a 240 - Abatimentos concedidos sobre o Título

Quando da confirmação de entradas, código de ocorrência 02 (posição 109 a 110), o valor do abatimento a ser concedido não será confirmado, porém, quando da liquidação, o valor do abatimento concedido será informado na posição 241 a 253 (desconto concedido).

241 a 253 - Descontos concedidos

Quando da confirmação de entradas, código de ocorrência 02 (posição 109 a 110), o valor do desconto a ser concedido não será confirmado, porém, quando da liquidação, o valor do desconto concedido será informado normalmente neste campo.

254 a 266 - Valores pagos

Neste campo será informado o valor total recebido, sendo que na posição 267 a 279 será discriminado o valor dos juros de mora e na posição 241 a 253, o valor do abatimento/desconto concedidos, se for o caso.

Nota: Para título com abatimento, pago vencido:

- se o valor do abatimento for maior que o valor dos juros (diferença do abatimento menos os juros), a informação será enviada nos campos 241 a 253.
-
- se o valor do abatimento for menor que o valor dos juros (diferença dos juros menos o abatimento), a informação será enviada nos campos 267 a 279.

295 a 295 - Motivos para Instrução de Protesto

Quando do envio do Arquivo Remessa contendo o código de ocorrência 03 – Pedido de Protesto Falimentar (posição 109 a 110 do registro de transação), no arquivo retorno será informado o código de

ocorrência 25 – Confirmação recebimento Instrução de Protesto Falimentar, porém com os respectivos motivos nessa posição, ou seja, A = Aceito ou D = Desprezado.

Quando do envio do Arquivo Remessa contendo o código de ocorrência 09 - Pedido de Protesto (posição 109 a 110 do Registro de Transação), no Arquivo Retorno será informado o código de ocorrência 19 - Confirmação Recebimento Instrução de Protesto, porém com os respectivos motivos nessa posição, ou seja: A = Aceito ou D = Desprezado

302 A 304 – Origens Pagamento

Informa o código correspondente ao canal de pagamento para os códigos de ocorrência (06 – Liquidação, 15 – Liquidação em Cartório 17 - Liquidação após baixa ou título não registrado).

Obs.: Essa informação será disponibilizada no arquivo retorno somente para as empresas previamente cadastradas para essa condição.

Guichê de Caixa:

01 – CICS (AT00)
07 – TERM. GER. CBCA PF8
10 – TER. GER. CBCA SENHAS
74 – BOCA DO CAIXA
75 – RETAGUARDA
76 – SUBCENTRO

BDN:

02 – BDN MULTI SAQUE
24 – TERM. MULTI FUNÇÃO
27 – PAG CONTAS

Internet:

14 – INTERNET
35 – NET EMPRESA
52 – SHOP CREDIT
73 – PAG FOR

Fone Fácil:

13 – FONE FÁCIL
67 – DEB AUTOMÁTICO
77 – CARTAO DE CRÉDITO
78 – COMPENSAÇÃO ELETRÔNICA
82 - OURINVEST EXPRESSO

319 a 328 - Motivos para os Códigos de Ocorrência

Para cada código de ocorrência (posição 109 a 110), poderá ser informado até 5 (cinco) motivos, neste campo, se for o caso.

Ocorrência = 02 - Entrada confirmada

Motivos

00..Ocorrência aceita
01..Código do Banco inválido
04..Código do movimento não permitido para a carteira
15..Características da cobrança incompatíveis 17..Data de vencimento anterior a data de emissão 21..Espécie do Título inválido

24..Data da emissão inválida
27..Valor/taxa de juros mora inválido
38..Prazo para protesto/ Negativação inválido (ALTERADO)
39..Pedido para protesto/ Negativação não permitido para o título (ALTERADO)
43..Prazo para baixa e devolução inválido
45..Nome do Pagador inválido
46..Tipo/num. de inscrição do Pagador inválidos
47..Endereço do Pagador não informado
48..CEP Inválido
50..CEP referente a Banco correspondente
53..Nº de inscrição do Pagador/avalista inválidos (CPF/CNPJ)
54..Pagador/avalista não informado
67..Débito automático agendado
68..Débito não agendado - erro nos dados de remessa
69..Débito não agendado - Pagador não consta no cadastro de autorizante
70..Débito não agendado - Beneficiário não autorizado pelo Pagador
71..Débito não agendado - Beneficiário não participa da modalidade de déb.automático
72..Débito não agendado - Código de moeda diferente de R\$
73..Débito não agendado - Data de vencimento inválida/vencida
75..Débito não agendado - Tipo do número de inscrição do pagador debitado inválido
76..Pagador Eletrônico DDA - Esse motivo somente será disponibilizado no arquivo retorno para as empresas cadastradas nessa condição.
86..Seu número do documento inválido
89..Email Pagador não enviado – título com débito automático
90..Email pagador não enviado – título de cobrança sem registro

Obs.:

- Os motivos 17, 21, 24, 38, 39, 43,45, 46, 47, 48, 50, 53 e 54 dessa ocorrência, somente serão informados no Arquivo Retorno para os Títulos com instrução de protesto na remessa (posição 157 a 160 do registro de transação). Não rejeitaremos o Título, somente informaremos a falta de dados que ocasionará o não aceite da instrução de protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.
- O motivo 48 dessa ocorrência, somente será informado no arquivo-retorno para os Títulos cujas papeletas são emitidas pelo Beneficiário. Não rejeitaremos o Título, somente informaremos sobre o erro desse dado que ocasionará o não aceite da instrução de protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.
- Os motivos 53 e 54 dessa ocorrência, somente serão informados no arquivo-retorno para os Títulos com instrução de protesto na remessa (posição 157 a 160 do registro de transação). Não rejeitaremos o Título, somente informaremos a falta de dados que ocasionará a falta do Sacador/Avalista na Instrução de Protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.

Ocorrência = 03 - Entrada Rejeitada

Motivos

02..Código do registro detalhe inválido
03..Código da ocorrência inválida
04..Código de ocorrência não permitida para a carteira
05..Código de ocorrência não numérico
07..Agência/conta/Digito - |Inválido
08..Nosso número inválido
09..Nosso número duplicado
10..Carteira inválida
13..Identificação da emissão do bloqueto inválida
16..Data de vencimento inválida
18..Vencimento fora do prazo de operação

- 20..Valor do Título inválido
- 21..Espécie do Título inválida
- 22..Espécie não permitida para a carteira
- 24..Data de emissão inválida
- 28..Código do desconto inválido
- 38..Prazo para protesto/ Negativação inválido (ALTERADO)
- 44..Agência Beneficiário não prevista
- 45..Nome do pagador não informado
- 46..Tipo/número de inscrição do pagador inválidos
- 47..Endereço do pagador não informado
- 48..CEP Inválido
- 50..CEP irregular - Banco Correspondente
- 63..Entrada para Título já cadastrado
- 65..Limite excedido
- 66..Número autorização inexistente
- 68..Débito não agendado - erro nos dados de remessa
- 69..Débito não agendado - Pagador não consta no cadastro de autorizante
- 70..Débito não agendado - Beneficiário não autorizado pelo Pagador
- 71..Débito não agendado - Beneficiário não participa do débito Automático
- 72..Débito não agendado - Código de moeda diferente de R\$
- 73..Débito não agendado - Data de vencimento inválida
- 74..Débito não agendado - Conforme seu pedido, Título não registrado
- 75..Débito não agendado – Tipo de número de inscrição do debitado inválido

Ocorrência = 06 – Liquidação

Motivo

- 00..Título pago com dinheiro
- 15..Título pago com cheque
- 18 Pagamento Parcial
- 42..Rateio não efetuado, cód. Calculo 2 (VLR. Registro) e v

Nota.: Situação dos créditos em D+0.

1) Disponível

Quando ocorrência 06,15 e 17, associados ao motivo “00” e o Banco cobrador for igual a “712”;

2) Vinculado sem reserva

Quando ocorrências 06 e 17, associados ao código de motivo “00” e o Banco cobrador for diferente de “712”.

Quando ocorrências 06 e 17, associadas ao código de motivo 15.

Ocorrência = 09 - Baixado Automaticamente via Arquivo

Motivo

- 00.Ocorrência Aceita
- 10.Baixa Comandada pelo cliente

Ocorrência = 10 - Baixado pelo Banco

Motivo

- 00..Baixado Conforme Instruções da Agência
- 14..Título Protestado
- 15..Título excluído
- 16..Título Baixado pelo Banco por decurso Prazo

- 17..Título Baixado Transferido Carteira
- 20..Título Baixado e Transferido para Desconto

Ocorrência = 15 – Liquidação em cartório

Motivo

- 00..Título pago com dinheiro
- 15..Título pago com cheque

Ocorrência = 17 – Liquidação após baixa ou Título não registrado

Motivo

- 00..Título pago com dinheiro
- 15..Título pago com cheque

Ocorrência = 24 - Entrada Rejeitada por CEP irregular

Motivo

- 48..CEP inválido

Ocorrência = 27 - Baixa Rejeitada

Motivos

- 04..Código de ocorrência não permitido para a carteira
- 07..Agência/Conta/dígito inválidos
- 08..Nosso número inválido
- 10..Carteira inválida
- 15..Carteira/Agência/Conta/nosso número inválidos
- 40..Título com ordem de protesto emitido
- 42..Código para baixa/devolução via Tele Ourinvest inválido
- 60..Movimento para Título não cadastrado
- 77..Transferência para desconto não permitido para a carteira
- 85..Título com pagamento vinculado

Ocorrência = 28 - Débito de Tarifas/Custas

Motivos

Obs. Os motivos abaixo identificados como (NOVO) serão disponibilizadas, no arquivo retorno, somente para as empresas cadastradas para essa condição.

- 02..Tarifa de permanência título cadastrado (NOVO)
- 03..Tarifa de sustação/Excl Negativação (ALTERADO)
- 04..Tarifa de protesto/Incl Negativação (ALTERADO)
- 05..Tarifa de outras instruções (NOVO)
- 06..Tarifa de outras ocorrências (NOVO)
- 08..Custas de protesto
- 12..Tarifa de registro (NOVO)
- 13..Tarifa título pago no Ourinvest (NOVO)
- 14..Tarifa título pago compensação (NOVO)
- 15..Tarifa título baixado não pago (NOVO)
- 16..Tarifa alteração de vencimento (NOVO)
- 17..Tarifa concessão abatimento (NOVO)
- 18..Tarifa cancelamento de abatimento (NOVO)
- 19..Tarifa concessão desconto (NOVO)
- 20..Tarifa cancelamento desconto (NOVO)
- 21..Tarifa título pago cics (NOVO)
- 22..Tarifa título pago Internet (NOVO)

- 23..Tarifa título pago term. gerencial serviços (NOVO)
- 24..Tarifa título pago Pág-Contas (NOVO)
- 25..Tarifa título pago Fone Fácil (NOVO)
- 26..Tarifa título Déb. Postagem (NOVO)
- 27..Tarifa impressão de títulos pendentes (NOVO)
- 28..Tarifa título pago BDN (NOVO)
- 29..Tarifa título pago Term. Multi Função (NOVO)
- 30..Impressão de títulos baixados (NOVO)
- 31..Impressão de títulos pagos (NOVO) 32..Tarifa título pago Pagfor (NOVO)
- 33..Tarifa reg/pgto – guichê caixa (NOVO)
- 34..Tarifa título pago retaguarda (NOVO)
- 35..Tarifa título pago Subcentro (NOVO)
- 36..Tarifa título pago Cartão de Crédito (NOVO)
- 37..Tarifa título pago Comp Eletrônica (NOVO)
- 38..Tarifa título Baix. Pg. Cartório (NOVO)
- 39..Tarifa título baixado acerto BCO (NOVO)
- 40..Baixa registro em duplicidade (NOVO)
- 41..Tarifa título baixado decurso prazo (NOVO)
- 42..Tarifa título baixado Judicialmente (NOVO)
- 43..Tarifa título baixado via remessa (NOVO)
- 44..Tarifa título baixado rastreamento (NOVO)
- 45..Tarifa título baixado conf. Pedido (NOVO)
- 46..Tarifa título baixado protestado (NOVO)
- 47..Tarifa título baixado p/ devolução (NOVO)
- 48..Tarifa título baixado franco pagto (NOVO)
- 49..Tarifa título baixado SUST/RET/CARTÓRIO (NOVO)
- 50..Tarifa título baixado SUS/SEM/REM/CARTÓRIO (NOVO)
- 51..Tarifa título transferido desconto (NOVO)
- 52..Cobrado baixa manual (NOVO)
- 53..Baixa por acerto cliente (NOVO)
- 54..Tarifa baixa por contabilidade (NOVO)
- 55..Tr. tentativa cons deb aut
- 56..Tr. credito online
- 57..Tarifa reg/pagto Ourinvest Expresso
- 58..Tarifa emissão Papeleta (NOVO)
- 59..Tarifa fornec papeleta semi preenchida (NOVO)
- 60..Acondicionador de papeletas (RPB)S (NOVO)
- 61..Acond. De papelatas (RPB)s PERSONAL (NOVO)
- 62..Papeleta formulário branco (NOVO)
- 63..Formulário A4 serrilhado (NOVO)
- 64..Fornecimento de softwares transmiss (NOVO)
- 65..Fornecimento de softwares consulta (NOVO)
- 66..Fornecimento Micro Completo (NOVO)
- 67..Fornecimento MODEN (NOVO)
- 68..Fornecimento de máquina FAX (NOVO)
- 69..Fornecimento de máquinas óticas (NOVO)
- 70..Fornecimento de Impressoras (NOVO)
- 71..Reativação de título (NOVO)
- 72..Alteração de produto negociado (NOVO)
- 73..Tarifa emissão de contra recibo (NOVO)
- 74..Tarifa emissão 2ª via papeleta (NOVO)
- 75..Tarifa regravação arquivo retorno (NOVO)

76..Arq. Títulos a vencer mensal (NOVO)
77..Listagem auxiliar de crédito (NOVO)
78..Tarifa cadastro cartela instrução permanente (NOVO)
79..Canalização de Crédito (NOVO)
80..Cadastro de Mensagem Fixa (NOVO)
81..Tarifa reapresentação automática título (NOVO)
82..Tarifa registro título déb. Automático (NOVO)
83..Tarifa Rateio de Crédito (NOVO)
84..Emissão papeleta sem valor (NOVO)
85..Sem uso (NOVO)
86..Cadastro de reembolso de diferença (NOVO)
87..Relatório fluxo de pagto (NOVO) 88..Emissão Extrato mov. Carteira (NOVO) 89..Mensagem campo local de pagto (NOVO)
90..Cadastro Concessionária serv. Publ. (NOVO)
91..Classif. Extrato Conta Corrente (NOVO)
92..Contabilidade especial (NOVO)
93..Realimentação pagto (NOVO)
94..Repasse de Créditos (NOVO)
96..Tarifa reg. Pagto outras mídias (NOVO)
97..Tarifa Reg/Pagto – Net Empresa (NOVO)
98..Tarifa título pago vencido (NOVO)
99..TR Tít. Baixado por decurso prazo (NOVO)
100..Arquivo Retorno Antecipado (NOVO)
101..Arq retorno Hora/Hora (NOVO)
102..TR. Agendamento Déb Aut (NOVO)
105..TR. Agendamento rat. Crédito (NOVO)
106..TR Emissão aviso rateio (NOVO)
107..Extrato de protesto (NOVO)

Obs: A ocorrência abaixo identificada como (NOVO) serão disponibilizadas, no arquivo retorno, somente para as empresas cadastradas para essa condição.

Ocorrência = 29 – Ocorrência do Pagador (NOVO)
78..Pagador alega que faturamento e indevido
95..Pagador aceita/reconhece o faturamento

Ocorrência = 30 - Alteração de Outros Dados Rejeitados - Motivos

01..Código do Banco inválido
04..Código de ocorrência não permitido para a carteira
05..Código da ocorrência não numérico
08..Nosso número inválido
15..Característica da cobrança incompatível
16..Data de vencimento inválido
17..Data de vencimento anterior a data de emissão
18..Vencimento fora do prazo de operação
24..Data de emissão Inválida
26 Código de juros de mora inválido (NOVO)
27 Valor/taxa de juros de mora inválido (NOVO)
28 Código de desconto inválido (NOVO)
29..Valor do desconto maior/igual ao valor do Título
30..Desconto a conceder não confere
31..Concessão de desconto já existente (Desconto anterior)

- 32 Valor do IOF inválido
- 33..Valor do abatimento inválido
- 34..Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título
- 38..Prazo para protesto/ Negativação inválido (ALTERADO)
- 39..Pedido para protesto/ Negativação não permitido para o título (ALTERADO)
- 40..Título com ordem/pedido de protesto/Negativação emitido (ALTERADO)
- 42..Código para baixa/devolução inválido
- 46..Tipo/número de inscrição do pagador inválidos (NOVO)
- 48..Cep Inválido (NOVO)
- 53..Tipo/Número de inscrição do pagador/avalista inválidos (NOVO)
- 54..Pagador/avalista não informado (NOVO)
- 57..Código da multa inválido (NOVO)
- 58..Data da multa inválida (NOVO)
- 60..Movimento para Título não cadastrado
- 79..Data de Juros de mora Inválida (NOVO)
- 80..Data do desconto inválida (NOVO)
- 85..Título com Pagamento Vinculado.
- 88..E-mail Pagador não lido no prazo 5 dias (NOVO)
- 91..E-mail pagador não recebido (NOVO)

Dados chave do boleto – não passíveis de alteração:

Tipo de pessoa do beneficiário original, CPF ou CNPJ do beneficiário original, Nome ou razão social do beneficiário original, Tipo de pessoa do cliente pagador, CPF ou CNPJ do cliente pagador, Código da moeda, Identificação do nosso número, Data de emissão, Indicador de pagamento parcial.

Ocorrência = 32 - Instrução Rejeitada - Motivos

- 01..Código do Banco inválido
- 02..Código do registro detalhe inválido
- 04..Código de ocorrência não permitido para a carteira
- 05..Código de ocorrência não numérico
- 07..Agência/Conta/dígito inválidos
- 08..Nosso número inválido
- 10..Carteira inválida
- 15..Características da cobrança incompatíveis
- 16..Data de vencimento inválida
- 17..Data de vencimento anterior a data de emissão
- 18..Vencimento fora do prazo de operação
- 20..Valor do título inválido
- 21..Espécie do Título inválida
- 22..Espécie não permitida para a carteira
- 24..Data de emissão inválida
- 28..Código de desconto via TeleOurinvest inválido
- 29..Valor do desconto maior/igual ao valor do Título
- 30..Desconto a conceder não confere
- 31..Concessão de desconto - Já existe desconto anterior
- 33..Valor do abatimento inválido
- 34..Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título
- 36..Concessão abatimento - Já existe abatimento anterior
- 38..Prazo para protesto/ Negativação inválido (ALTERADO)
- 39..Pedido para protesto/ Negativação não permitido para o título (ALTERADO)
- 40..Título com ordem/pedido de protesto/Negativação emitido (ALTERADO)

- 41..Pedido de sustação/excl p/ Título sem instrução de protesto/Negativação (ALTERADO)
- 42..Código para baixa/devolução inválido
- 45..Nome do Pagador não informado
- 46..Tipo/número de inscrição do Pagador inválidos
- 47..Endereço do Pagador não informado
- 48..CEP Inválido
- 50..CEP referente a um Banco correspondente
- 53..Tipo de inscrição do pagador avalista inválidos
- 60..Movimento para Título não cadastrado
- 85..Título com pagamento vinculado
- 86..Seu número inválido
- 94..Título Penhorado – Instrução Não Liberada pela Agência (NOVO)
- 97.. Instrução não permitida título negativado (NOVO)
- 98.. Inclusão Bloqueada face a determinação Judicial (NOVO)
- 99.. Telefone beneficiário não informado / inconsistente (NOVO)

Ocorrência = 35 – Desagendamento do Débito Automático

Motivos

- 81..Tentativas esgotadas, baixado
- 82..Tentativas esgotadas, pendente
- 83.. Cancelado pelo Pagador e Mantido Pendente, conforme negociação (NOVO)
- 84..Cancelado pelo pagador e baixado, conforme negociação (NOVO)

369 a 370 – Números do Cartório

Obs: Para o recebimento dessa informação é necessário cadastro prévio na negociação do cliente do indicador “128-DISP INF CART/PROTOCOLO RETORNO”.

371 a 380 – Números do Protocolo

Obs: Para o recebimento dessa informação é necessário cadastro prévio na negociação do cliente do indicador “128-DISP INF CART/PROTOCOLO RETORNO”.

Registro - Tipo 3 - Rateio de Crédito - Arquivo Retorno

2 a 17 = Identificação da Empresa no Banco informar da seguinte forma:

- 02 a 04 - Códigos da carteira
- 05 a 09 - Códigos da AGÊNCIA Beneficiário, sem o Dígito
- 10 a 16 - Contas Corrente
- 17 a 17 - Dígitos da Conta

18 a 29 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)

Caso o Arquivo Remessa tenha sido enviado com “Zeros”, nesse campo será informado o Nosso Número gerado pelo Banco.

Caso o Arquivo Remessa tenha sido enviado com o Nosso Número já formatado, o mesmo será confirmado.

66 à 80 - Valor efetivo do Rateio - quando do Pagamento

Será informado o valor efetivo do rateio, em moeda corrente, quando tratar-se de pagamento.

Quando a ocorrência for diferente de 06 - Liquidação normal no registro tipo 1, esse campo voltará zerado.

151 a 158 - Datas do Crédito do Rateio para o Beneficiário

Somente retornará a data nesse campo quando a ocorrência no registro tipo 1, for igual a 06 - Liquidação Normal.

159 a 160 - Status/Motivos da Ocorrência de Rateio de Crédito

Motivos para os códigos de ocorrência do registro tipo 1, posição 109 a 110.

Ocorrência 02 - Entrada Confirmada

Motivos

- 00..Remessa para rateio aceita, Título aguardando rateio
- 01..Conta Beneficiário inválida para Banco 712
- 02..Remessa Rat. rejeitada, posição 105 diferente de "R" e acompanha tipo 3
- 03..Remessa Rat. rejeitada, posição 105 igual a "R" e não acompanha tipo 3
- 04..Remessa Rat. rejeitada, posição 105 diferente de "R" ou branco
- 05..Empresa inativa para rateio
- 06..Beneficiario inativo para rateio
- 08..Código de Cálculo de rateio diferente de 1, 2 ou 3
- 09..Banco Agência Conta beneficiário não numérico
- 11..Valor rateio informado não numérico
- 12..Percentual de rateio informado não numérico
- 13..Tipo de valor informado diferente de 1 ou 2
- 14..Banco não participante do rateio, Banco diferente de 712
- 16..Dígito Agência Beneficiário não confere, para Banco 712
- 17..Dígito Conta beneficiário não confere, para Banco 712
- 18..Banco/Agência/Conta beneficiário igual a Zeros
- 20..Nome beneficiários excedeu 90
- 23..Floating beneficiário superior a 30 dias
- 24..Cód.Cálculo 1 (valor cobrado) e beneficiário não inf.em percentual
- 26..Beneficiários informados em percentual e outros em valor
- 27..Somatória dos valores dos beneficiários excedeu valor do Título
- 28..Somatória dos percentuais dos beneficiários excedeu 100%
- 32..Empresa Bloqueada para rateio
- 33..Beneficiario Bloqueado para rateio
- 44..Título já cadastrado para rateio
- 45..Número do Título inválido
- 46..Conta Beneficiário inválida

Ocorrências 03 e 24 - Entradas rejeitadas e entrada rejeitada por CEP irregular

Motivo

- 07..Título rejeitado na cobrança

Ocorrências 06 e 15 - Liquidações Normais e Liquidação em Cartório

Motivos

- 38..Rateio efetuado, beneficiário aguardando crédito
- 39..Rateio efetuado, beneficiário já creditado
- 40..Rateio não efetuado, Conta débito Beneficiário bloqueada
- 41..Rateio não efetuado, Conta Beneficiário encerrada, para Banco 712
- 42..Rateio não efetuado, código Cálculo 2 (Valor Registro) e (Valor pago menor)
- 43..Ocorrência não possui rateio.

Ocorrência 09 e 10 - Baixa a pedido do Cliente ou pela Agência

Motivos

- 37..Cancelamento de rateio por motivo de baixa comandada
- 43..Ocorrência não possui rateio

Ocorrências 68 - Acerto dos dados do Rateio de Crédito

Motivos

- 00..Remessa para rateio aceita, Título aguardando rateio
- 01..Conta beneficiário invalida, para o Banco 712
- 02..Rateio rejeitada, posição 105 diferente de R" e acompanha tipo 3
- 03..Rateio rejeitada, posição 105 igual a R",e não acompanhar tipo 3
- 04..Rateio rejeitada, posição 105 diferente de R" ou branco
- 05..Empresa inativa para rateio
- 06..Beneficiario inativo para rateio
- 08..Código de cálculo de rateio diferente de 1, 2 ou 3
- 09..Banco/Agência/Conta beneficiário não numérico
- 10..Agencia/razão/conta beneficiário não numérico
- 11..Valor rateio informado não numérico
- 12..Percentual de rateio não numérico
- 13..Tipo de valor informado diferente de 1 ou 2
- 14..Banco não participante do rateio, Banco diferente de 712
- 15..Informado percentual e valor no mesmo beneficiário
- 16..Dígito Agência beneficiário não confere, para Banco 712
- 17..Dígito Conta beneficiário não confere, para Banco 712
- 18..Banco Agência Conta beneficiário igual a Zeros
- 19..Agencia/razão/conta beneficiário igual a zeros
- 20..Nome de beneficiários não informado
- 21..Quantidade de Beneficiários excedeu 90
- 22..Quantidade de beneficiários excedeu 4 (layout velho)
- 23..Floating beneficiário superior a 30 dias
- 24..Código Cálculo 1 (valor cobrado) e benef. Não informado em percentual
- 25..Beneficiário com códigos de cálculo de rateio diferentes
- 26..Beneficiários informados em percentual e outros em valor 27..Somatória dos valores dos beneficiários excedeu valor do Título 28..Somatória dos percentuais dos beneficiários excedeu 100%
- 29..Efetuado acerto no rateio
- 30..Acerto no rateio rejeitado, Empresa não participante
- 31..Acerto no rateio rejeitado, beneficiário não participante
- 32..Empresa bloqueada para rateio
- 33..Beneficiario bloqueado para rateio
- 34..Acerto de rateio rejeitado, Título não registrado na cobrança
- 35..Título não cadastrado para rateio, efetuada a inclusão
- 43..Ocorrência não possui rateio
- 44..Título já cadastrado para rateio
- 45..Número do Título inválido
- 46..Conta Beneficiário inválida
- 48..Acerto rejeitado, Título já rateado ou baixado

Ocorrência 69 - Cancelamento de Rateio

Motivos

- 04..Remessa rat. rejeitado, posição 105 diferente de "R" ou branco
- 05..Empresa inativa para rateio
- 06..Beneficiario inativo para rateio
- 32..Empresa bloqueada para rateio
- 33..Beneficiario bloqueado para rateio
- 36..Cancelamento de rateio efetuado
- 43..Ocorrência não possui rateio
- 45..Número do Título inválido
- 46..Conta beneficiário inválida
- 47..Cancelamento de rateio rejeitado, Título não registrado na cobrança

- 49..Cancelamento rejeitado, Título não registrado no rateio
- 50..Cancelamento rejeitado, Título já rateado

Informações para catalogação:

- a) Título: Layout da Cobrança CNAB 400 – Ourinvest (Bradesco)
- b) Prazo de Validade: Indeterminada
- c) Reprodução em papel ou arquivo lógico: Permitida
- d) Público Alvo: Todos os usuários