COBRANÇA BANCÁRIA POR REMESSA

Intercâmbio eletrônico de arquivos

Layout do arquivo retorno – CNAB400

Março 2021

Sumário

Detalhes técnicos do arquivo 2
Descrição do arquivo 2
Descrição do arquivo retorno 3
Registro 0 - Header do arquivo 3
Registro 1 - Dados da transação 4
Registro 9 – Trailer do arquivo 8
Informações úteis 9
Dados do título 9

Detalhes técnicos do arquivo

- **Formato:** Padrão CNAB;
- **Extensão:** RET;
- **Registro lógico:** 400 posições (bytes);
- **Formatação:** Arquivo de texto;
- **Organização:** Sequencial;

Descrição do arquivo

- **Registro 0:** Reservado ao header;
- **Registro 1:** Dados de transação;
- **Registro 3:** Dados do split de pagamentos;
- **Registro 9:** Reservado ao trailer.

Descrição do arquivo retorno

Registro 0 - Header do arquivo

- **Tamanho:** 400 Bytes.

Posição	Nome do campo	Tamanho do campo	Conteúdo	Tipo
001 a 001	Identificação do registro	001	0	Numérico
002 a 002	Identificação do arquivo retorno	001	2	Numérico
003 a 009	Literal retorno	007	RETORNO	Alfanumérico
010 a 011	Código do serviço	002	01	Numérico
012 a 026	Literal do serviço	015	COBRANCA	Alfanumérico
027 a 046	Número da conta Grafeno	020	Informado pela Grafeno	Numérico
047 a 076	Nome da empresa	030	<Razão-Social>	Alfanumérico
077 a 079	Número do Banco emissor na câmara de compensação	003	274	Numérico
080 a 094	Nome do banco por extenso	015	BMP MONEY PLUS	Alfanumérico
095 a 100	Data de gravação do arquivo	006	DDMMAA	Numérico
101 a 108	Não utilizado	008	Branco	Alfanumérico
109 a 113	Número do aviso bancário	005	Número do aviso	Numérico
114 a 379	Não utilizado	266	Branco	Alfanumérico
380 a 385	Data do crédito	006	DDMMAA	Numérico
386 a 394	Branco	009	Branco	Alfanumérico
395 a 400	Número sequencial de registro	006	000001	Numérico

Registro 1 - Dados da transação

- **Tamanho:** 400 Bytes.

Posição	Nome do campo	Tamanho do campo	Conteúdo	Tipo
001 a 001	Identificação do registro	001	1	Numérico
002 a 003	Tipo de inscrição da empresa	002	01 – CPF 02 – CNPJ	Numérico
004 a 017	Número de inscrição da empresa	014	CNPJ/CPF-Número-Filial-Controle	Numérico
018 a 020	Não utilizado	002	Branco	Alfanumérico
021 a 037	Identificação da empresa beneficiária no banco	017	Zero-Carteira-Agência-Conta Corrente	Alfanumérico
038 a 062	Número de controle do participante	025	Uso da empresa	Alfanumérico
063 a 070	Não utilizado	008	Branco	Alfanumérico
071 a 082	Identificação do título no banco	012	Número do Banco	Alfanumérico
083 a 092	Uso do banco	010	Zeros	Numérico
093 a 105	Uso do banco	013	Branco	Alfanumérico
106 a 108	Uso do banco	002	Zeros	Numérico
109 a 110	Identificação da ocorrência	002	Conforme tabela	Numérico
111 a 116	Data do ocorrência no banco	006	DDMMAA	Numérico
117 a 126	Número do documento	010	Valor do desconto por dia	Alfanumérico
127 a 146	Identificação do título no banco	020	Número do banco	Alfanumérico
147 a 152	Data de vencimento do título	006	DDMMAA	Numérico
153 a 165	Valor do título	013	Valor título	Numérico
166 a 168	Banco cobrador – Informação originada pela CIP	003	Código do banco na câmara de compensação	Numérico
169 a 173	Agência cobrandora – Informação originada pela CIP	005	Código da agência do banco cobrador	Numérico
174 a 175	Espécie do título	002	Branco	Alfanumérico
176 a 188	Despesas de cobrança para os códigos de ocorrência 02 – Entradas confirmadas 28 – Débitos de tarifas	013	Valor das despesas	Numérico
189 a 201	**Valor de custas cartorárias a ser recolhido**	**013**	**Valor das custas**	**Numérico**
202 a 214	Juros da operação em atraso	013	Zeros	Numérico
215 a 227	Não utilizado	013	Zeros	Numérico
228 a 240	Abatimento Concedido sobre o título	013	Valor abatimento concedido	Numérico

241 a 253	Desconto concedido	013	Valor de desconto concedido	Numérico
254 a 266	Valor pago	013	Valor pago	Numérico
267 a 279	Juros de mora	013	Juros de mora	Numérico
280 a 292	Outros créditos	013	Zeros	Numérico
293 a 295	Não utilizado	003	Branco	Alfanumérico
296 a 301	Data do crédito	006	DDMMAA	Numérico
302 a 304	Origem do pagamento	003	006	Numérico
305 a 318	Não utilizado	014	Branco	Alfanumérico
319 a 328	Motivos de rejeição para os códigos de ocorrência da posição 109 e 110	010	Vide tabela	Numérico
329 a 394	Não utilizado	066	Branco	Alfanumérico
395 a 400	Número sequencial de registro	006	Número sequencial do registro	Numérico

Registro 3 – Split de pagamentos

- **Tamanho:** 400 Bytes.

Posição	Nome do campo	Tamanho do campo	Conteúdo	Tipo
001 a 001	Identificação do registro	001	3	Numérico
002 a 017	Identificação da empresa no banco	016	Carteira, agência, conta-corrente	Alfanumérico
018 a 029	Identificação do título no banco	012	Nosso Número	Alfanumérico
030 a 030	Código para cálculo do rateio	001	Atualmente fixado em 1	Numérico
031 a 031	Tipo de valor informado	001	Atualmente fixado em 1	Numérico
032 a 043	Não utilizado	012	Brancos	Alfanumérico
044 a 046	Código do banco do primeiro recebedor	003	Ex.: 274 para BMP	Numérico
047 a 051	Código da agência do primeiro recebedor	005	Código da agência	Numérico
052 a 052	Dígito da agência	001	Dígito da agência	Alfanumérico
053 a 064	Número da conta-corrente do primeiro recebedor	012	Número da conta-corrente	Numérico
065 a 065	Dígito da conta-corrente	001	Dígito da conta-corrente	Alfanumérico
066 a 080	Percentual para split	015	Percentual para split. Até 02 casas decimais	Numérico
081 a 120	Razão social do primeiro recebedor	040	Nome da empresa	Alfanumérico
121 a 147	Não utilizado	027	Branco	Alfanumérico
148 a 150	Não utilizado	003	Zeros	Numérico
151 a 158	Data do crédito ao primeiro recebedor	008	DDMMAAAA	Numérico
159 a 160	Status / Ocorrência	002	00 – Possíveis erros serão retornados pela plataforma durante o processamento do remessa	Numérico
161 a 163	Código do banco do segundo recebedor	003	Ex.: 274 para BMP	Numérico
164 a 168	Código da agência do segundo recebedor	005	Código da agência	Numérico
169 a 169	Dígito da agência	001	Dígito da agência	Alfanumérico
170 a 181	Número da conta-corrente do segundo recebedor	012	Número da conta-corrente	Numérico
182 a 182	Dígito da conta-corrente	001	Dígito da conta-corrente	Alfanumérico
183 a 197	Percentual para split	015	Percentual para split. Até 02 casas decimais	Numérico
198 a 237	Razão social do segundo recebedor	040	Nome da empresa	Alfanumérico
238 a 264	Não utilizado	027	Branco	Alfanumérico
265 a 267	Não utilizado	003	Zeros	Numérico
268 a 275	Data do crédito ao segundo recebedor	008	DDMMAAAA	Numérico
276 a 277	Status / Ocorrência	002	Vide tabela página	Numérico

278 a 280	Código do banco do terceiro recebedor	003	Ex.: 274 para BMP	Numérico
281 a 285	Código da agência do terceiro recebedor	005	Código da agência	Numérico
286 a 286	Dígito da agência	001	Dígito da agência	Alfanumérico
287 a 298	Número da conta-corrente do terceiro recebedor	012	Número da conta-corrente	Numérico
299 a 299	Dígito da conta-corrente	001	Dígito da conta-corrente	Alfanumérico
300 a 314	Percentual para split	015	Percentual para split. Até 02 casas decimais	Numérico
315 a 354	Razão social do terceiro recebedor	040	Nome da empresa	Alfanumérico
355 a 381	Não utilizado	037	Branco	Alfanumérico
382 a 384	Não utilizado	003	Zeros	Numérico
385 a 392	Data do crédito ao terceiro recebedor	008	DDMMAAAA	Numérico
393 a 394	Status / Ocorrência	002	Vide tabela página	Numérico
395 a 400	Número sequencial do registro	006	Número sequencial do registro	Numérico

Registro 9 – Trailer do arquivo

- **Tamanho:** 400 Bytes.

Posição	Nome do campo	Tamanho do campo	Conteúdo	Tipo
001 a 001	Identificação do registro	001	9	Numérico
002 a 002	Identificação do retorno	001	2	Numérico
003 a 004	Identificação do tipo de registro	002	01	Numérico
005 a 007	Código do banco	003	274	Numérico
008 a 017	Não utilizado	010	Branco	Alfanumérico
018 a 025	Quantidade de títulos em cobrança	008	Quantidade de títulos em cobrança	Numérico
026 a 039	Valor total em cobranças	014	Valor total	Numérico
040 a 057	Não utilizado	018	Branco	Alfanumérico
058 a 062	Quantidade de registros em ocorrência 02	005	Quantidade de registros	Numérico
063 a 074	Valor dos registros em ocorrência 02	012	Valor dos registros	Numérico
075 a 086	Valor dos registros em ocorrência 06	012	Valor dos registros	Numérico
087 a 091	Quantidade de registros em ocorrência 06	005	Quantidade de registros	Numérico
092 a 103	Valor dos registros em ocorrência 06	012	Valor dos registros	Numérico
104 a 108	Quantidade dos registros em ocorrência 09 e 10	005	Quantidade de registros	Numérico
109 a 120	Valro dos registros em ocorrência 09 e 10	012	Valor dos registros	Numérico
121 a 125	Quantidade de registros em ocorrência 13	005	Quantidade dos registros	Numérico
126 a 137	Valor dos registros em ocorrência 13	012	Valor dos registros	Numérico
138 a 142	Quantidade dos registros em ocorrência 14	005	Quantidade dos registros	Numérico
143 a 154	Valor dos registros em ocorrência 14	012	Valor dos registros	Numérico
155 a 159	Quantidade dos registros em ocorrência 12	005	Quantidade de registros	Numérico
160 a 394	Não utilizado	235	Brancos	Alfanumérico
395 a 400	Número sequencial do registro	006	Número sequencial registro	Numérico

Informações úteis

Dados do título

- 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.

- Identificações de Ocorrência
    - 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
    - 12 - Abatimento Concedido
    - 13 - Abatimento Cancelado
    - 14 - Vencimento Alterado
    - **15 – Pagamento de protesto**
    - 17 - Liquidação após baixa ou Título não registrado (verificar motivo na posição 319 a 328) 18 - Acerto de Depositária
    - **20 - Cancelamento/Desistência de protesto confirmado**
    - 21 - Acerto do Controle do Participante
    - 22 - Título Com Pagamento Cancelado
    - **23 - Protesto confirmado**
    - 24 - Entrada rejeitada por CEP Irregular (verificar motivo pos.319 a 328)
    - 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 (verificar motivo na posição 319 a 328)
    - 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
    - 40 - Estorno de pagamento

- Identificações do Título no Banco (Nosso Número)
    - Mesmo Nosso Número informado nas posições 71 a 82 do registro de transação.

- 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).

- 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.

- 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).

- 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.

- 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.
    - 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.

- 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.

- 00 - Ocorrência aceita
    - 01 - Código do Banco inválido
    - 02 - Pendente de Autorização (Autorização Débito Automático)
    - 03 - Pendente de Ação do Pagador (autorização Débito Automática – DATA VENCIMENTO)
    - 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
    - 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 - Pagadorr/avalista não informado
    - 86 - Seu número do documento inválido
    - 87 - Título baixado por Coobrigação e devolvido para carteira

- 03 - Entrada Rejeitada – Motivos
    - 00 - Ocorrência Aceita
    - 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
    - 23 - Tipo Pagamento não contratado
    - 24 - Data de emissão inválida
    - 27 - Valor/Taxa de Juros Mora Invalido
    - 28 - Código do desconto inválido
    - 29 - Valor Desconto > ou = valor título
    - 34 - Valor do Abatimento Maior ou Igual ao Valor do Título
    - 44 - Código da Moeda Invalido
    - 45 - Nome do pagador não informado

    - 46 - Tipo/número de inscrição do pagador inválidos
    - 47 - Endereço do pagador não informado
    - 48 - CEP Inválido
    - 49 - CEP sem Praça de Cobrança
    - 50 - CEP irregular - Banco Correspondente
    - 59 - Valor/Percentual da Multa Inválido
    - 63 - Entrada para Título já cadastrado
    - 65 - Limite excedido
    - 79 - Data de Juros de Mora Invalida
    - 80 - Data do Desconto Invalida
    - 86 - Seu Número Invalido

- 06 – Liquidação - Motivo
    - 00 - Credito Disponível
    - 15 - Crédito Indisponível
    - 18 - Pagamento Parcial

- 09 - Baixado Automaticamente via Arquivo - Motivo
    - 00 - Ocorrência Aceita
    - 10 - Baixa Comandada pelo cliente

- 10 - Baixado pelo Banco - Motivo
    - 00 - Baixado Conforme Instruções da Agência
    - 14 - Título Protestado
    - 16 - Título Baixado pelo Banco por decurso Prazo
    - 20 - Titulo Baixado e Transferido para Desconto

- 17 – Liquidação após baixa ou Título não registrado - Motivo
    - 00 - Crédito Disponivel
    - 15 - Crédito Indisponivel

- 24 - Entrada Rejeitada por CEP irregular - Motivo
    - 00 - Ocorrência Aceita
    - 48 - CEP inválido
    - 49 - CEP sem praça de Cobrança

- 27 - Baixa Rejeitada – Motivos
    - 00 - Ocorrência Aceita
    - 02 - Código do registro detalhe Invalido
    - 04 - Código de ocorrência não permitido para a carteira
    - 07 - Agência/Conta/dígito inválidos
    - 08 - Nosso número inválido
    - 09 - Nosso Número Duplicado
    - 10 - Carteira inválida
    - 15 - Carteira/Agência/Conta/nosso número inválidos
    - 16 - Data Vencimento Invalida
    - 18 - Vencimento Fora do Prazo de Operação
    - 20 - Valor Título Invalido
    - 40 - Título com ordem de protesto emitido
    - 42 - Código para baixa/devolução inválido
    - 45 - Nome do sacado não informado ou invalido
    - 46 - Tipo/Número de Inscrição do Sacado Invalido
    - 47 - Endereço do sacado não informado
    - 48 - CEP Invalido
    - 60 - Movimento para Título não cadastrado
    - 77 - Transferência para desconto não permitido para a carteira
    - 85 - Título com pagamento vinculado

- 86 - Seu Número Invalido

- 28 - Débito de Tarifas/Custas – Motivos
  - Obs. Os motivos abaixo identificados com (*) serão disponibilizadas, no arquivo retorno, somente para as empresas cadastradas para essa condição.
  - 02 - Tarifa de permanência título cadastrado (*)
  - 12 - Tarifa de registro (*)
  - 13 - Tarifa título pago (*)
  - 14 - Tarifa título pago compensação (*)
  - 15 - Tarifa título baixado não pago (*)
  - 16 - Tarifa alteração de vencimento (*)
  - 17 - Tarifa concessão abatimento (*)
  - 18 - Tarifa cancelamento de abatimento (*)
  - 19 - Tarifa concessão desconto (*)
  - 20 - Tarifa cancelamento desconto (*)
  - 40 - Baixa registro em duplicidade (*)
  - 41 - Tarifa título baixado decurso prazo
  - 43 - Tarifa título baixado via remessa
  - 45 - Tarifa título baixado conf. Pedido (*)
  - 99 - Tr.Tít. Baixado por decurso prazo (*)

- 30 - Alteração de Outros Dados Rejeitados - Motivos
  - 00 - Ocorrência Aceita
  - 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
  - 20 - Valor título invalido
  - 21 - Espécie título invalida
  - 22 - Espécie não permitida para a carteira
  - 23 - Tipo pagamento não contratado
  - 24 - Data de emissão Inválida
  - 26 - Código de juros de mora inválido (*)
  - 27 - Valor/taxa de juros de mora inválido
  - 28 - Código de desconto inválido
  - 29 - Valor do desconto maior/igual ao valor do Título
  - 30 - Desconto a conceder não confere
  - 31 - Concessão de desconto já existente (Desconto anterior)
  - 33 - Valor do abatimento inválido
  - 34 - Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título
  - 36 - Concessão Abatimento
  - 42 - Código para baixa/devolução inválido
  - 43 - Prazo para Baixa/Devolução Invalido
  - 46 - Tipo/número de inscrição do pagador inválidos
  - 48 - Cep Inválido
  - 53 - Tipo/Número de inscrição do pagador/avalista inválidos
  - 54 - Pagador/avalista não informado
  - 57 - Código da multa inválido
  - 58 - Data da multa inválida
  - 60 - Movimento para Título não cadastrado
  - 79 - Data de Juros de mora Inválida
  - 80 - Data do desconto inválida 85 - Título com Pagamento Vinculado.
  - 88 - E-mail Pagador não lido no prazo 5 dias
  - 91 - E-mail pagador não recebido

GRAFENO
DIGITAL

- 32 - Instrução Rejeitada - Motivos
    - 00 - Ocorrência Aceita
    - 01 - Código do Banco inválido
    - 02 - Código Registro Detalhe Invalido
    - 04 - Código de ocorrência não permitido para a carteira
    - 05 - Código de ocorrência não numérico
    - 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
    - 23 - Tipo Pagamento não contratado
    - 24 - Data de emissão inválida
    - 26 - Código Juros Mora Invalido
    - 27 - Valor/Taxa Juros MoraInvalido
    - 28 - Código de desconto 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
    - 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
    - 52 - Unidade da Federação Invalida
    - 53 - Tipo de inscrição do pagador avalista inválidos
    - 60 - Movimento para Título não cadastrado
    - 65 - Limite Excedido
    - 66 - Numero Autorização Inexistente
    - 85 - Título com pagamento vinculado
    - 86 - Seu número inválido

CNAB com múltiplas contas

É possível enviar apenas um arquivo remessa contendo as cobranças de múltiplas contas. Para isso, entre em contato com o nosso time de atendimento (meajuda@grafeno.digital) e informe que você necessita da funcionalidade. Neste caso haverá duas mudanças no arquivo de retorno emitido pela Grafeno:

- **O header será preenchido com os dados da conta-mãe (ou conta-fundo) onde o arquivo será enviado;**
- **As linhas de dados do título, nas posições de 21 a 37, deverão conter os dados da conta-filho (ou conta-cedente).**

Caso seja necessário, um arquivo de retorno também será emitido na conta de cada conta-filho contendo os dados competentes apenas àquela conta.