

Operações de Desconto

**LAYOUT TÉCNICO HSBC
PADRÃO CNAB 400**

Versão: JULHO/2007

HSBC 

No Brasil e no mundo, HSBC



Índice

APRESENTAÇÃO	Pág. 2
NOTAS PRELIMINARES	
Estrutura dos Arquivos Padrão CNAB.....	Pág. 3
Especificações Técnicas Gerais dos Arquivos.....	Pág. 3
Compatibilização dos Dados.....	Pág. 3
ARQUIVO REMESSA	
Registro Header.....	Pág. 4
Registro Detalhe.....	Pág. 5
Registro Trailer.....	Pág. 6
ARQUIVO RETORNO CRÍTICA	
Registro Header.....	Pág. 7
Registro Detalhe.....	Pág. 8
Registro Trailer.....	Pág. 9
ARQUIVO RETORNO CARTEIRA	
Registro Header.....	Pág. 10
Registro Detalhe.....	Pág. 11
Registro Trailer.....	Pág. 12
NOTAS EXPLICATIVAS	Pág. 13



Apresentação

Prezado Cliente,

Você está recebendo o Manual Técnico para operacionalização do produto Desconto de Duplicatas do HSBC Bank Brasil S.A. – Banco Múltiplo. Nele, constam o layout e a descrição dos campos necessários para a transmissão de arquivos, via meios magnéticos.

Colocamos à sua disposição nossas unidades de apoio técnico. Elas terão satisfação em atendê-lo, prestando-lhe as devidas orientações e esclarecendo toda e qualquer dúvida.

Nosso produto destina-se basicamente a facilitar e agilizar os procedimentos de liberação de recursos através de microcomputador, a fim de transmitir dados via arquivos eletrônicos na transação de operações de desconto. Não há necessidade de preencher planilhas de encargos financeiros e borderôs, pois todas essas informações são enviadas por transmissão eletrônica, tanto pela empresa/cliente quanto pelo HSBC.



Notas Preliminares

Estrutura dos Arquivos Padrão CNAB

- Cada Arquivo Remessa ou Retorno possui 3 (três) tipos de registro:
 - Registro HEADER;
 - Registro DETALHE;
 - Registro TRAILLER.

Especificações Técnicas Gerais dos Arquivos

- Meio: magnético;
- Organização: seqüencial;
- Tamanho: fixo de 400 bytes;
- Blocagem: 15 registros por bloco ou 6.000 bytes por bloco;
- Character code: ASCII (micro), EBCDIC;
- Configuração: formatação de texto;
- Campos numéricos: alinhar à direita, zeros à esquerda, sem sinal;
- Campos alfabéticos: alinhar à esquerda, espaços em branco à direita;
- Campos alfanuméricos: alinhar à esquerda, espaços em branco à direita.

Compatibilização dos Dados

- O ajuste de dados das duplicatas recusadas na crítica deverá ser feito no próprio Arquivo Retorno, sendo necessária a inclusão de um novo número de lote. Nesse caso, havendo taxa especial, será renegociado com o Gerente de Relacionamento o novo número de lote e, dependendo do caso, uma nova taxa para o cadastramento do valor que foi rejeitado.
- O ajuste de dados das duplicatas aceitas pelo sistema deverá ser feito via solicitação formal à agência operadora.

Importante

A responsabilidade pela exatidão dos dados constantes no Arquivo Remessa é do cliente cedente. Esses dados serão processados exatamente como recebidos pelo HSBC Bank Brasil S.A. – Banco Múltiplo, salvo quando houver erro passível de validação prévia.

Nesse caso, o Banco fará a rejeição da ocorrência, informando-a no Arquivo Retorno ou devolvendo o Arquivo Remessa para regularização.



Arquivo Remessa

Registro Header

Tamanho: 400 Bytes

Formato dos Campos Zonados

CAMPO	SIGNIFICADO	Posição		n.º Dígitos	n.º Dec	Formato	Notas Explicativas
		De	Até				
Código Registro	Identificação do Registro Header	001	001	001	-	Num	01
Código Rem/Ret	Identificação da Transmissão	002	002	001	-	Num	02
Descrição Rem/Ret	Identificação por Extenso	003	009	007	-	Alfa	03
Branços	Branços	010	011	002	-	-	-
Descrição	Identificação do Serviço	012	026	015	-	Alfa	05
Branços	Branços	027	076	050	-	-	-
Código Banco	Número do Banco na Compensação	077	079	003	-	Num	09
Nome Banco	Nome do Banco por Extenso	080	094	015	-	Alfa	10
Data Gravação	Data de Gravação	095	100	006	-	Num	11
Branços	Branços	101	108	008	-	-	-
Tipo Operação	Identificação da Operação	109	112	004	-	Num	12
Branços	Branços	113	125	013	-	-	-
Número CNPJ	Número de Inscrição da Empresa	126	139	014	-	Num	14
Lote/Arquivo	Número do Lote/Arquivo Remetido	140	142	003	-	Num	15
Valor Remessa	Valor do Lote/Arquivo Remetido	143	155	013	02	Num	16
Limite	Contrato Limite	156	166	011	-	Num	17
Branços	Branços	167	394	228	-	-	-
Seqüencial	Número Seqüencial	395	400	006	-	Num	59



Arquivo Remessa

Registro Detalhe

Tamanho: 400 Bytes

Formato dos Campos Zonados

CAMPO	SIGNIFICADO	Posição		n.º Dígitos	n.º Dec	Formato	Notas Ex- plicativas
		De	Até				
Código Registro	Identificação do Registro Detalhe	001	001	001	-	Num	01
Branços	Branços	002	023	022	-	-	-
Tipo Operação	Tipo de Operação	024	027	004	-	Num	12
Branços	Branços	028	035	008	-	-	-
Parcela	Número da Parcela	036	037	002	-	Num	23
Branços	Branços	038	110	073	-	-	-
Duplicata	Número da Duplicata	111	120	010	-	Alfa	28
Vencimento	Data de Vencimento da Duplicata	121	126	006	-	Num	29
Valor Nominal	Valor Nominal da Duplicata	127	139	013	2	Num	30
Branços	Branços	140	147	008	-	-	-
Espécie Duplicata	Espécie da Duplicata	148	149	002	-	Alfa	32
Branços	Branços	150	150	001	-	-	-
Data Emissão	Data de Emissão da Duplicata	151	156	006	-	Num	33
Branços	Branços	157	173	017	-	-	-
Branços	Branços	174	179	006	-	-	-
Branços	Branços	180	192	013	-	-	-
Código IOF	Código da Cobrança de IOF	193	193	001	-	Num	38
Branços	Branços	194	218	025	-	-	-
Código Inscrição	Identificação do Tipo de Inscrição do Sacado (CNPJ ou CPF)	219	220	002	-	Num	42
Número Inscrição	Número de Inscrição do Sacado (CNPJ/CPF)	221	234	014	-	Num	42
Nome	Nome do Sacado	235	274	040	-	Alfa	43
Endereço	Endereço do Sacado	275	314	040	-	Alfa	43
Bairro	Bairro do Sacado	315	329	015	-	Alfa	43
Branços	Branços	330	334	005	-	-	-
Cidade	Praça de Pagamento	335	349	015	-	Alfa	43
Estado	Estado	350	351	002	-	Alfa	43
Sacador Avalista	Nome do Sacador/Emitente da Duplicata	352	378	027	-	Alfa	45
CEP	Código de Endereçamento Postal	379	386	008	-	Num	44
Branços	Branços	387	393	007	-	-	-
Moeda	Tipo de Moeda	394	394	001	-	Num	46
Número Registro	Número Seqüencial do Registro	395	400	006	-	Num	59



Arquivo Remessa

Registro Trailer

Tamanho: 400 Bytes

Formato dos Campos Zonados

CAMPO	SIGNIFICADO	Posição		n.º Dígito	n.º Dec	Formato	Notas Explicativas
		De	Até				
Código Registro	Identificação do Registro Trailer	001	001	001	-	Num	01
Branco	Branco	002	394	393	-	-	-
Número Seqüencial	Número Seqüencial do Registro Arquivo	395	400	006	-	Num	59



Arquivo Retorno Crítica

Registro Header

Tamanho: 400 Bytes

Formato dos Campos Zonados

CAMPO	SIGNIFICADO	Posição		n.º Dígito	n.º Dec	Formato	Notas Explicativas
		De	Até				
Código Registro	Identificação do Registro Header	001	001	001	-	Num	01
Código Rem./Ret.	Identificação da Transmissão	002	002	001	-	Num	02
Descrição Rem./Ret.	Identificação por Extenso	003	009	007	-	Alfa	03
Código Serviço	Código do Tipo de Serviço	010	011	002	-	Num	04
Descrição	Identificação do Serviço	012	026	015	-	Alfa	05
Agência Cedente	Agência onde a Empresa tem Conta	027	033	007	-	Num	06
Conta Corrente	Conta Corrente da Empresa	034	044	011	-	Num	07
Branco	Branco	045	046	002	-	-	-
Nome	Nome da Empresa Cedente	047	076	030	-	Alfa	08
Código Banco	Número do Banco	077	079	003	-	Num	09
Nome Banco	Nome do Banco	080	094	015	-	Alfa	10
Data Gravação	Data da Gravação do Arquivo	095	100	006	-	Num	11
Branco	Branco	101	108	008	-	-	-
Tipo Operação	Tipo de Operação	109	112	004	-	Num	12
Data Processamento	Data do Processamento	113	118	006	-	Num	13
Branco	Branco	119	125	007	-	-	-
Número CNPJ/CPF	Número de Inscrição da Empresa	126	139	014	-	Num	14
Lote/Arquivo	Número do Lote/Arquivo	140	142	003	-	Num	15
Valor Remessa	Valor do Lote/Arquivo Remetido	143	155	013	002	Num	16
Contrato Limite	Contrato Número Limite	156	166	011	-	Num	17
Data Contrato	Data do Contrato Limite	167	172	006	-	Num	18
Valor Limite	Valor Limite do Contrato	173	187	015	002	Num	19
Branco	Branco	188	193	006	-	-	-
Erros	Erros do Registro	194	218	025	-	Alfa	39
Nome Agência	Nome da Agência Operadora	219	238	020	-	Alfa	20
Endereço	Logradouro, Número e Cliente	239	274	036	-	Alfa	21
Bairro	Bairro do Cliente	275	289	015	-	Alfa	21
Branco	Branco	290	294	005	-	-	-
Cidade	Cidade do Cliente	295	314	020	-	Alfa	21
Estado	Estado do Cliente	315	316	002	-	Alfa	21
CEP	Código de Endereçamento Postal	317	324	008	-	Num	21
Branco	Branco	325	394	070	-	-	-
Número Sequencial	Número Sequencial do Registro	395	400	006	-	Num	59



Arquivo Retorno Crítica

Registro Detalhe

Tamanho: 400 Bytes

Formato dos Campos Zonados

CAMPO	SIGNIFICADO	Posição		n.º Dígito	n.º Dec	Formato	Notas Explicativas
		De	Até				
Código Registro	Identificação do Registro Detalhe	001	001	001	-	Num	01
Branco	Branco	002	023	022	-	-	-
Tipo Operação	Tipo de Operação	024	027	004	-	Num	12
Branco	Branco	028	035	008	-	-	-
Num. Parcelas	Número de Parcelas	036	037	002	-	Num	23
Branco	Branco	038	110	073	-	-	-
Seu Número	Número da Duplicata	111	120	010	-	Alfa	28
Vencimento	Data de Vencimento da Duplicata	121	126	006	-	Num	29
Valor	Valor da Duplicata	127	139	013	002	Num	30
Branco	Branco	140	142	003	-	-	-
Agência Depositária	Agência Depositária da Duplicata	143	147	005	-	Num	31
Espécie	Espécie do Título	148	149	002	-	Num	32
Branco	Branco	150	150	001	-	-	-
Data Emissão	Data de Emissão da Duplicata	151	156	006	-	Num	33
Branco	Branco	157	173	017	-	-	-
Branco	Branco	174	179	006	-	Num	36
Branco	Branco	180	192	013	002	Num	36
Código IOF	Código da Cobrança de IOF	193	193	001	-	Num	38
Erros	Erros do Registro	194	218	025	-	Alfa	39
Código Inscrição	Identificação do Tipo de Inscrição do Sacado (CNPJ/CPF)	219	220	002	-	Num	42
Número Inscrição	Número de Inscrição do Sacado	221	234	014	-	Num	42
Nome Sacado	Nome do Sacado	235	274	040	-	Alfa	43
Endereço Sacado	Logradouro, Número e Complemento de Endereço do Sacado	275	314	040	-	Alfa	43
Bairro	Bairro do Sacado	315	329	015	-	Alfa	43
Branco	Branco	330	334	005	-	-	-
Cidade Sacado	Praça de Pagamento	335	349	015	-	Alfa	43
Sigla UF	Estado	350	351	002	-	Alfa	43
Sacador	Nome do Sacador/Emitente da Duplicata	352	378	027	-	Alfa	45
CEP	Código de Endereçamento Postal	379	386	008	-	Num	44
Branco	Branco	387	393	007	-	-	-
Tipo Moeda	Tipo de Moeda	394	394	001	-	Num	46
Número Seqüencial	Número Seqüencial do Registro	395	400	006	-	Num	59



Arquivo Retorno Crítica

Registro Trailer

Tamanho: 400 Bytes

Formato dos Campos Zonados

CAMPO	SIGNIFICADO	Posição		n.º Dígito	n.º Dec	Formato	Notas Explicativas
		De	Até				
Código Registro	Identificação do Registro Trailer	001	001	001	-	Num	01
Branco	Branco	002	007	006	-	-	-
Quantidade	Quantidade Rejeitada	008	012	005	-	Num	47
Valor Rejeitado	Total de Recurso Rejeitado	013	027	015	002	Num	48
Quantidade	Quantidade Liberada	028	032	005	-	Num	47
Valor Liberado	Total de Recurso Liberado	033	047	015	002	Num	49
Branco	Branco	048	255	208	-	-	-
Número Lote	Número de Lote Assumido	256	258	003	-	Num	57
Valor Apurado	Diferença entre o Valor do Header e do Detalhe	259	273	015	002	Num	58
Branco	Branco	274	394	121	-	-	-
Número Seqüencial	Número Seqüencial do Registro	395	400	006	-	Num	59



Arquivo Retorno Carteira

Registro Header

Tamanho: 400 Bytes

Formato dos Campos Zonados

CAMPO	SIGNIFICADO	Posição		n.º Dígito	n.º Dec	Formato	Notas Explicativas
		De	Até				
Código Registro	Identificação do Registro Header	001	001	001	-	Num	01
Código Rem./Ret.	Identificação da Transmissão	002	002	001	-	Num	02
Descrição Rem./Ret.	Identificação por Extenso	003	009	007	-	Alfa	03
Código Serviço	Código do Tipo de Serviço	010	011	002	-	Num	04
Descrição Serviço	Identificação do Serviço	012	026	015	-	Alfa	05
Agência Cedente	Agência onde a Empresa tem Conta	027	033	007	-	Num	06
Conta Corrente	Conta Corrente do Cedente	034	044	011	-	Num	07
Branco	Branco	045	046	002	-	-	-
Nome Empresa	Nome do Cedente	047	076	030	-	Alfa	08
Código Banco	Número do Banco	077	079	003	-	Num	09
Nome Banco	Nome do Banco	080	094	015	-	Alfa	10
Data Gravação	Data de Gravação do Arquivo	095	100	006	-	Num	11
Branco	Branco	101	108	008	-	-	-
Tipo Operação	Tipo de Operação	109	112	004	-	Num	12
Data Processamento	Data do Processamento	113	118	006	-	Num	13
Branco	Branco	119	125	007	-	-	-
CNPJ/CPF	Número de Inscrição do Cedente	126	139	014	-	Num	14
Branco	Branco	140	155	016	-	-	-
Num. Contrato Limite	Contrato Limite de Desconto	156	166	011	-	Num	17
Data Contrato	Data do Contrato Limite	167	172	006	-	Num	18
Contrato	Valor do Limite do Contrato	173	187	015	002	Num	19
Nome Agência	Nome da Agência Cedente	188	207	020	-	Alfa	20
Endereço	Logradouro, Número e Cliente	208	243	036	-	Alfa	21
Bairro	Bairro do Cliente	244	258	015	-	Alfa	21
Branco	Branco	259	263	005	-	-	-
Cidade	Cidade da Empresa/Cliente	264	283	020	-	Alfa	21
Estado	Estado da Empresa/Cliente	284	285	002	-	Alfa	21
CEP	Código de Endereçamento Postal	286	293	008	-	Num	21
Branco	Branco	294	394	101	-	-	-
Número Seqüencial	Número Seqüencial do Registro	395	400	006	-	Num	59

Arquivo Retorno Carteira

Registro Detalhe

Tamanho: 400 Bytes

Formato dos Campos Zonados

CAMPO	SIGNIFICADO	Posição		n.º Dígito	n.º Dec	Formato	Notas Explicativas
		De	Até				
Código Registro	Identificação do Registro Detalhe	001	001	001	-	Num	01
Branco	Branco	002	012	011	-	-	-
N.º Contrato	Número da Operação de Desconto	013	023	011	-	Num	22
Tipo Operação	Tipo de Operação	024	027	004	-	Num	12
Branco	Branco	028	035	008	-	-	-
Número Parcelas	Número das Parcelas	036	037	002	-	Num	23
Branco	Branco	038	062	025	-	-	-
Nosso Número	Identificação do Título no Banco	063	073	011	-	Num	24
Valor Mora	Valor de Mora por Atraso	074	085	012	002	Num	25
Complemento Mora	Valor do Complemento de Mora	086	097	012	002	Num	26
Juros	Valor de Juros da Operação	098	110	013	002	Num	27
Seu Número	Seu Número de Duplicata	111	120	010	-	Alfa	28
Vencimento	Data de Vencimento do Título	121	126	006	-	Num	29
Valor Título	Valor Nominal da Duplicata	127	139	013	002	Num	30
Branco	Branco	140	142	003	-	-	-
Agência Depositária	Agência Depositária da Duplicata	143	147	005	-	Num	31
Espécie	Espécie do Título	148	149	002	-	Alfa	32
Branco	Branco	150	150	001	-	-	-
Data Emissão	Data de Emissão da Duplicata	151	156	006	-	Num	33
Situação	Situação da Duplicata	157	159	003	-	Num	34
Data Situação	Data da Situação	160	165	006	-	Num	35
Branco	Branco	166	166	001	-	-	-
Valor Liquid./Reemb.	Valor Liquidado/Reembolsado	167	192	013	002	Num	36
Valor Desconto	Valor do Desconto	180	192	013	002	Num	60
Código IOD	Código de Cobrança do IOF	193	193	001	-	Num	38
Valor IOF	Valor do IOF Cobrado	194	204	011	002	Num	40
Valor Tarifa	Valor da Tarifa	205	215	011	002	Num	41
Branco	Branco	216	218	003	-	Num	-
Código Inscrição	Identificação do Tipo de Inscrição do Sacado (CNPJ/CPF)	219	220	002	-	-	42
Número Inscrição	Número de Inscrição do Sacado	221	234	014	-	Num	42
Nome	Nome do Sacado	235	274	040	-	Alfa	43
Endereço Sacado	Logradouro, Número e Complemento	275	314	040	-	Alfa	43
Bairro	Bairro do Sacado	315	329	015	-	Alfa	43
Branco	Branco	330	334	005	-	-	-
Cidade	Praça de Pagamento	335	349	015	-	Alfa	43
Sigla UF	Estado	350	351	002	-	Alfa	43
Sacador	Nome do Sacador/Emitente da Duplicata	352	378	027	-	Alfa	45
CEP	Código de Endereçamento Postal	379	386	008	-	Num	44
Branco	Branco	387	393	007	-	-	-
Moeda	Tipo de Moeda	394	394	001	-	Num	46
Número Seqüencial	Número Seqüencial do Registro	395	400	006	-	Num	59



Arquivo Retorno Carteira

Registro Trailer

Tamanho: 400 Bytes

Formato dos Campos Zonados

CAMPO	SIGNIFICADO	Posição		n.º Dígito	n.º Dec	Formato	Notas Explicativas
		De	Até				
Código Registro	Identificação do Registro Trailer	001	001	001	-	Num	01
Branco	Branco	002	024	023	-	-	-
Quantidade	Quantidade Liberada no Dia	025	029	005	-	Num	47
Valor Liberado	Total do Recurso Liberado no Dia	030	044	015	002	Num	49
Quantidade	Quantidade Liquidada no Dia	045	049	005	-	Num	50
Valor Liquidado	Total de Recurso Liquidado no Dia	050	064	015	002	Num	51
Quantidade	Quantidade Reembolsada no Dia	065	069	005	-	Num	52
Valor Reembolso	Total de Recurso Reembolsado no Dia	070	084	015	002	Num	53
Tarifa	Total da Tarifa no Dia	085	099	015	002	Num	41
Total IOF	Total de IOF Cobrado	100	114	015	002	Num	40
Total Juros	Total de Juros da Operação no Dia	115	127	013	002	Num	27
Total Liquidado	Total Líquido da Operação no Dia	128	142	015	002	Num	54
Complemento Mora	Total do Complemento de Mora	143	157	015	002	Num	26
Total Mora	Valor Total da Mora Cobrada	158	172	015	002	Num	25
Branco	Branco	173	175	003	-	-	-
Branco	Branco	176	180	005	-	-	-
Branco	Branco	181	195	015	-	-	-
Total Saldo	Total do Saldo Ativo	196	210	015	002	Num	55
Branco	Branco	211	225	015	-	-	-
Saldo Limite	Saldo do Contrato Limite	226	240	015	002	Num	19
Débito Conta Corrente	Total do Débito em Conta Corrente	241	255	015	002	Num	56
Branco	Branco	256	394	139	-	-	-
Número Seqüencial	Número Seqüencial do Registro	395	400	006	-	Num	59



Notas Explicativas

CAMPO CONTEÚDO / SIGNIFICADO

(01) Tipo de Registro (Obrigatório)

Tipos de registros válidos:

- 0 - Registro Header
- 1 - Registro Detalhe
- 9 - Registro Trailer

Em caso de erro, o arquivo é recusado.

(02) Código da Transmissão (Obrigatório)

Tipos de códigos da transmissão válidos:

- 1 - Remessa da Empresa
- 2 - Retorno da Crítica
- 3 - Retorno da Carteira

(03) Descrição da Transmissão (Obrigatório)

Descrições das transmissões válidas para o sistema:

- EMPRESA ou REMESSA – Arquivo gerado na Empresa com os títulos a serem financiados.
- CRÍTICA – Retorno do arquivo, contendo, nos **registros Header e Trailer**, informações sobre a situação da transmissão. No **Registro Detalhe**, constarão as informações do título rejeitado. Não havendo rejeição, o Detalhe estará em branco, ou seja, todos os títulos terão sido acatados pelo Banco.
- RETORNO — Movimento da carteira da Empresa no dia.

No **Header** e no **Trailer** constarão as informações relativas ao contrato.

(04) Código do Serviço (Não Obrigatório)

O retorno será preenchido com o **Código 04**, que indica Desconto de Duplicatas.

(05) Descrição do Serviço (Obrigatório)

O serviço estará preenchido com a descrição do produto, a qual indica a categoria do convênio.

Produto	Descrição
Desconto	RDS – desconto



Notas Explicativas

(06) Agência Cedente

Contém, no Arquivo Retorno, o código BDU da agência onde a Empresa formalizou o convênio (Contrato Limite de Desconto) e mantém a conta corrente.

(07) Conta Corrente

Campo numérico de onze posições (número da agência e conta corrente da empresa). Por ser uma informação preexistente ao contrato limite cadastrado no Banco, não é necessária sua digitação.

(08) Nome da Empresa

Nome ou razão social da Empresa que formalizou contrato limite com o Banco.

(09) Código do Banco (Obrigatório)

Preencher com o Código do Banco (399), que identifica o HSBC Bank Brasil S.A. – Banco Múltiplo na compensação.

(10) Nome do Banco (Obrigatório)

Preencher com a denominação HSBC.

(11) Data da Gravação (Obrigatório)

No formato **DDMMAA**, identifica-se a data de gravação do arquivo/lote. Deverá ser uma data válida, caso contrário, será assumida a data do sistema (processamento).

(12) Tipo de Operação (Obrigatório)

Identifica a operação de desconto a ser efetuada, com os seguintes códigos:

Header	Detalhe	Nome do Produto
1520	0183	Desconto de Duplicatas

(13) Data do Processamento

No formato **DDMMAA**, identifica-se a data em que o arquivo foi processado no Banco. O campo **NÃO** será preenchido pela Empresa e constará no Arquivo Retorno enviado pelo Banco.



Notas Explicativas

(14) CNPJ da Empresa (Obrigatório)

Identifica o número CNPJ da Empresa solicitante da operação de desconto.

Se o número do CNPJ informado não coincidir com o CNPJ da Empresa do Contrato Limite de Desconto, o arquivo será recusado.

(15) Número do Lote/Arquivo (Obrigatório)

Diferencia os lotes transmitidos ao Banco no mesmo dia.

Não serão aceitos lotes/arquivos com números já processados na data. A numeração deverá ser reiniciada a cada dia.

Se o número do lote/arquivo não for informado ou já existir, o arquivo será recusado.

(16) Valor do Lote Remessa (Obrigatório)

Deve ser informada a somatória do valor dos títulos contidos na transmissão.

Se o valor informado não coincidir com a somatória dos Registros Detalhe ou se ele não for informado nesse campo, o HSBC vai assumir o valor apurado na somatória dos Registros Detalhe.

(17) Número do Contrato Limite (Obrigatório)

Identifica o número do contrato limite firmado com o HSBC.

O contrato deve estar ativo e operante. Deve ter limite disponível suficiente para a operação e não ter operação em andamento na data do arquivo. Se não atender a um desses requisitos, o lote/arquivo será recusado.

(18) Data do Contrato

No formato **DDMMAA**, identifica-se a data de formalização do contrato entre a Empresa e o HSBC.

(19) Valor Limite do Contrato

No Arquivo Retorno, o HSBC informará:

- No **Registro Header**, o valor do contrato limite que foi negociado.
- No **Registro Trailer**, a diferença entre o valor limite do Header, deduzido das liberações efetuadas (duplicatas) que ainda estão pendentes de liquidação no sistema (valor disponível para o cliente operar).

(20) Nome da Agência

Nos Arquivos Retorno, o HSBC informará o nome da agência do HSBC onde a Empresa firmou o contrato limite para operar com desconto.



Notas Explicativas

(21) Dados Cadastrais

Dados cadastrais da Empresa, conforme campos a seguir:

- **Logradouro** – Campo alfabético de 36 posições.
- **Bairro** – Campo alfabético de 15 posições.
- **Cidade** – Campo alfabético de 20 posições.
- **Estado** – Campo alfabético de 2 posições.
- **CEP** – Campo numérico de 8 posições.

(22) Número do Contrato

No Arquivo Retorno, será informado o número atribuído pelo HSBC como identificador da operação realizada.

(23) Número de Parcelas

Identifica o número de parcelas em que será cobrado o título, devendo ser maior que zero e inferior a trinta e sete.

(24) Nosso Número

No Registro Retorno de Movimentação de Carteira, será informado o número atribuído como identificador do título no HSBC.

(25) Valor da Mora Cedente/Sacado

- No **Registro Detalhe** (obrigatório), é informado o valor da mora cobrada do Cedente/Sacado.
- O **Registro Trailer** (obrigatório) informa o total da mora cobrada nas operações liquidadas na data do movimento.

(26) Valor do Complemento de Mora

- O **Registro Detalhe** informa o valor do complemento de mora na liquidação, se houver.
- O **Registro Trailer** informa o somatório do complemento de mora das liquidações, se houver.

(27) Valor dos Juros

- O **Registro Detalhe** informa o valor dos juros cobrados na operação.
- O **Registro Trailer** informa o somatório dos juros cobrados nas operações realizadas.

(28) Número da Duplicata

Número de controle atribuído pela Empresa ao título.



Notas Explicativas

(29) Vencimento (Obrigatório)

No formato **DDMMAA**, identifica-se a data de vencimento da duplicata. Se o vencimento for uma data não útil, será assumido o primeiro dia útil seguinte.

Se o vencimento da duplicata não estiver dentro do prazo estipulado pelo HSBC para operações de desconto, o registro será recusado.

(30) Valor Financiado (Obrigatório)

Identifica o valor nominal da duplicata descontada.

(31) Agência Cobradora/Depositária

Identifica o código BDU da agência responsável pela cobrança dos títulos.

No Arquivo Retorno, é informada a Agência Depositária na entrada da duplicata e a Agência Cobradora na liquidação.

Em caso de erro, será assumida a Agência Cedente.

(32) Espécie de Duplicata (Obrigatório)

Identifica o código da espécie de duplicata. Os códigos válidos são:

- DM – Duplicata Mercantil
- DS – Duplicata de Serviço

Os valores diferentes de DM e DS serão assumidos como DM.

(33) Data da Emissão de Duplicata

No formato **DDMMAA**, deve ser informada a data de emissão do título. Deve ser uma data válida, igual ou menor à data do movimento, caso contrário, o sistema assumirá a data do movimento.

(34) Situação (Obrigatório)

Identifica o código de ocorrência das situações, que pode ser um dos seguintes:

- 990 – Código de entrada;
- 418 – Código de rejeição na crítica;
- 019 – Liquidação por pagamento normal;
- 027 – Liquidação em cartório;
- 035 – Liquidação por pagamento em compensação;
- 043 – Liquidação por pagamento em conta;
- 051 – Liquidação por pagamento em correspondente;
- 060 – Liquidação de título sem registro de entrada;
- 078 – Liquidação de título baixado em data anterior;



Notas Explicativas

- 085 – Liquidação/Reembolso antecipado com baixa na Carteira Descontada;
- 087 – Liquidação/Reembolso com retorno para Carteira Simples;
- 093 – Liquidação de débito em conta (sem consulta de saldo);
- 094 – Liquidação de débito em conta (com consulta de saldo);
- 095 – Liquidação normal on-line;
- 116 – Liquidação por pagamento normal em cheque;
- 124 – Liquidação por pagamento em cartório em cheque;
- 140 – Liquidação por pagamento por conta em cheque;
- 167 – Liquidação de título sem registro de entrada em cheque;
- 175 – Liquidação de título baixado em data anterior em cheque;
- 180 – Liquidação COB – Pagamento a Menor;
- 604 – Duplicata reembolsada e transferida para a Carteira Simples;
- 205 – Liquidação para regularização interna;
- 213 – Liquidação por crédito direto cobradora;
- 230 – Liquidação por entrega franco de pagamento;
- 248 – Liquidação por instrução do Cedente;
- 264 – Liquidação por transferência para o jurídico;
- 272 – Liquidação por sustação judicial;
- 299 – Baixa automática;
- 400 – A pedido do Cedente;
- 426 – Liquidação por ser difícil a entrega franco de pagamento;
- 434 – Liquidação por Sacado não localizado;
- 442 – Título protestado.

(35) Data da Situação

No formato **DDMMAA**, identifica-se a data de processamento.

(36) Valor Liquidado

Identifica o valor da liquidação/reembolso da duplicata.

(38) Tipo de IOF

Identifica a forma de cobrança de IOF que, para desconto, será = 2 – Antecipado.

(39) Código da Ocorrência

Identifica os erros detectados pelo HSBC durante a etapa de consistência do movimento enviado pela Empresa.

A cada 2 (dois) dígitos será informado o número do erro detectado.

- 01 – Tipo de Registro;
- 02 – Código da Transmissão;
- 03 – Descrição da Transmissão;



Notas Explicativas

- 05 – Descrição do Serviço;
- 09 – Código do Banco;
- 10 – Nome do Banco;
- 12 – Tipo de Operação;
- 14 – CNPJ da Empresa;
- 15 – Número do lote;
- 16 – Valor do lote;
- 17 – Contrato limite – desconto inválido/inexistente;
- 18 – Contrato limite – desconto inoperante;
- 19 – Limite insuficiente;
- 20 – Valor da proposta abaixo do valor mínimo para operações de desconto;
- 21 – Cliente não opera com duplicatas;
- 22 – Título abaixo dos parâmetros de valores do HSBC para desconto;
- 23 – Contrato limite em processo de renovação;
- 25 – Análise de crédito rejeitada;
- 26 – Vencimento fora dos limites aprovados;
- 27 – Cliente possui outra operação em andamento;
- 28 – Contrato inoperante para meios eletrônicos;
- 29 – Arquivo fora do padrão registrado no Banco;
- 30 – Cancelamento da operação por comando da agência;
- 33 – Vencimento da duplicata;
- 36 – Espécie de duplicata;
- 48 – Código de inscrição/CNPJ do Sacado;
- 49 – Nome ou endereço do Sacado;
- 50 – Código de Endereçamento Postal do Sacado;
- 53 – Tipo de moeda;
- 55 – Valor nominal da duplicata;
- 70 – Número seqüencial no arquivo;
- 71 – Recusado pela regra de análise.

(40) Valor de IOF

Identifica o valor de IOF que foi cobrado.

- O **Registro Detalhe** informa o IOF por operação.
- O **Registro Trailer** informa o total de IOF das operações que foram efetuadas na data do movimento.

(41) Valor da Tarifa

Identifica os encargos que foram cobrados ou financiados.

- O **Registro Detalhe** informa os encargos da operação.
- O **Registro Trailer** informa o total dos encargos das operações.

(42) Código de Inscrição/CNPJ do Sacado (Obrigatório)

Para o Código de Inscrição, considerar "01" para CPF e "02" para CNPJ.

No campo Número de Inscrição, informar o CPF ou CNPJ.

Se o CNPJ do Sacado coincidir com o CNPJ do Cedente, o título será recusado para a operação de desconto.

Notas Explicativas

(43) Endereço do Sacado (Obrigatório)

Identifica o endereço do Sacado (cliente).

É obrigatório o preenchimento dos campos Nome e Endereço.

(44) Código de Endereçamento Postal do Sacado (Obrigatório)

Identifica o Código de Endereçamento Postal (CEP) do Sacado.

Se o código do CEP estiver inválido, será assumida a Agência do Cliente como a Agência Depositária para onde será remetido o boleto de cobrança.

No Arquivo Retorno, essa informação será devolvida para a conferência da Empresa, inclusive no caso de CEP inválido.

(45) Sacador/Emitente da Duplicata

Identifica o emitente da duplicata.

(46) Tipo de Moeda

Identifica o tipo de moeda utilizada. Será assumido um valor constante igual a 9 (Real).

(47) Quantidade Liberada/Recusada

Identifica à Empresa o valor total das duplicatas que foram liberadas/recusadas pelo sistema na consistência do arquivo e a quantidade que foi acatada na data do movimento no Arquivo de Retorno de Movimentação de Carteira.

(48) Valor Rejeitado

Informa o valor total das duplicatas rejeitadas pelo sistema na consistência do arquivo.

(49) Valor Liberado

Identifica, no arquivo de consistência, o total de recursos liberados pelo HSBC.

No retorno da movimentação da carteira, será informada a somatória dos valores liberados na data do movimento.

(50) Quantidade Liquidada

Identifica o número de duplicatas que foram liquidadas na data do movimento.

(51) Valor Liquidado

Identifica à Empresa o valor total das duplicatas que foram liquidadas na data do movimento.



Notas Explicativas

(52) Quantidade de Reembolso

Identifica o número de títulos que foram reembolsados na data do movimento.

(53) Valor do Reembolso

Identifica o valor de reembolso das notas fiscais/planilhas na data do movimento.

(54) Valor Líquido

Valor líquido creditado na conta corrente do cliente.

(55) Saldo Devedor do Contrato

Identifica o total do saldo devedor das operações realizadas.

Esse campo conterá a somatória dos valores das duplicatas que foram descontadas e que estão pendentes de liquidação, mais os encargos moratórios, se for o caso.

(56) Total de Débito na C/C

Identifica o total de débito dos encargos na conta corrente da Empresa decorrente da operação de desconto. Nesse campo, será informado o valor da somatória dos seguintes itens: total de juros, IOF e tarifas cobradas antecipadamente, total do complemento de mora da liquidação e total dos títulos reembolsados com o respectivo complemento de mora.

(57) Número do Lote

Identifica o número do lote que foi enviado ou assumido na crítica.

(58) Diferença entre o Valor do Header e do Detalhe

Diferença existente entre o valor informado no Registro Header e a somatória efetuada nos valores dos Registros Detalhe.

(59) Número Seqüencial no Arquivo (Obrigatório)

Identifica um número seqüencial do registro dentro do arquivo transmitido.

Deverá iniciar em 1 (um) no Registro Header e ser adicionado de um em um até o Registro Trailer (inclusive), que conterá os totais dos registros enviados ou retornados à Empresa.

(60) Valor do Desconto

Identifica o valor do desconto concedido quando da liquidação antecipada.

SUPOORTE DE ARQUIVOS EM FASE DE TESTES

O apoio ao Cliente na fase de testes de arquivos – validação de arquivos em teste, cadastro em meios magnéticos, liberação para troca de arquivos via Redes EDI (Eletronic Data Interchange) –, é através de linha toll free, pelo telefone 0800-722-4004. O atendimento é de segunda a sexta-feira das 8h às 18h (horário de Brasília).