



Safra

Tradição Secular de Segurança

MANUAL DE TRANSFERÊNCIA DE ARQUIVOS

CUSTÓDIA DE CHEQUES – PRODUTO 900 LAYOUT PADRÃO SAFRA

Versão: Dezembro/2017

Central de Suporte Pessoa Jurídica
Grande São Paulo: (11) 3175-8248
Demais Localidades: 0300 015 7575
Mesa de Testes: (11) 3175-8918 - e-mail: mesa.implantacao@safra.com.br
Atendimento Personalizado de 2ª a 6ª feira, das 8h30 às 19h00, exceto feriados.

SAC – Serviço de Atendimento ao Consumidor: 0800-772-5755
Atendimento 24 horas, 7 dias por semana.

Ouvidoria (caso já tenha recorrido ao SAC e não esteja satisfeito/a):
0800-770-1236 - de 2ª à 6ª feira, das 9h às 18h, exceto feriado.



ÍNDICE

CUSTÓDIA DE CHEQUES – PRODUTO 900	1
VERSÃO: DEZEMBRO/2017	1
1 - APRESENTAÇÃO E OBJETIVO.....	3
2 - FUNCIONAMENTO DO SISTEMA	3
3 - CARACTERÍSTICAS	3
3.1 - PROCESSAMENTO DOS ARQUIVOS	3
4 - TESTE DE ARQUIVOS / IMPLANTAÇÃO	3
5 - COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO	3
5.1 - ARQUIVO REMESSA/RETORNO - HEADER	4
5.2 - ARQUIVO REMESSA/RETORNO - TRANSAÇÃO	5
5.3 - ARQUIVO REMESSA/RETORNO - TRAILLER	6
6 – NOTAS EXPLICATIVAS.....	6
6.1 - NOTA 1: CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA	6
6.2 - NOTA 2: CÓDIGO INDICADOR DO MOTIVO DE REJEIÇÃO.....	7
6.3 - NOTA 3.	7
6.4 - NOTA 4.	7
7 – FÓRMULA DE VALIDAÇÃO DO CMC-7 CAPTURADO POR LEITORA ÓTICA	8
7.1 - DADOS DO CMC-7	8
7.2 - CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR DO CMC-7 - MÓDULO 10 - IBM.....	8
7.3 - CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR C2 E C3 - MÓDULO 10 - IBM	9



1 - APRESENTAÇÃO e OBJETIVO

Este manual tem por objetivo orientar as empresas através das informações necessárias para a transmissão de arquivos de custódia de cheques.

2 - FUNCIONAMENTO DO SISTEMA

O processo de "Troca de Informações" é realizado através do envio de Arquivo "REMESSA" para o banco contendo os dados para registro dos cheques, comandos de baixas, alterações e demais instruções.

Após o processamento, o Banco envia Arquivo "RETORNO" com a confirmação da REMESSA e o arquivo retorno das liquidações ocorridas na data.

3 - CARACTERÍSTICAS

3.1 - Processamento dos Arquivos

- As cíclicas ocorrem em dias úteis, de hora em hora, das 9h às 18h30 (horário de Brasília).

4 - TESTE DE ARQUIVOS / IMPLANTAÇÃO

Para iniciar os testes, o cliente precisa ter um chamado de testes ativo, que deverá ser aberto pela agência.

As dúvidas que o cliente tiver sobre o andamento do processo, desenvolvimento do layout, geração de arquivo remessa/retorno, poderão ser tiradas com a Mesa de Implantação no telefone (11) 3175-8918.

Após a conclusão da fase de testes, o sistema estará apto a receber os arquivos da empresa.

5 - COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO

NOTAS EXPLICATIVAS

- ✓ FORMATO 9 = CAMPO NUMÉRICO
- ✓ FORMATO X = CAMPO ALFA-NUMÉRICO
- ✓ V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA



5.1 - ARQUIVO REMESSA/RETORNO - HEADER

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD.REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO DE ARQUIVO	9(01)	1	1	0 (ZERO)
IDENT. ARQUIVO	CÓDIGO DE IDENTIFICAÇÃO DO MOVIMENTO	9(01)	2	2	1 – REMESSA 2 – RETORNO
IDENT. ARQUIVO	IDENTIFICAÇÃO DO MOVIMENTO P/ EXTENSO	X(07)	3	9	"REMESSA" "RETORNO"
BRANCOS	BRANCOS	X(01)	10	11	
LITERAL DO SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO SERVIÇO	X(07)	12	18	"CHEQUES"
BRANCO	BRANCO	X(01)	19	19	
COD. DO PRODUTO	CÓDIGO DO PRODUTO	9(03)	20	22	"900"
COD. EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DA EMPRESA NO BANCO	9(14)	23	36	COD. DO CEDENTE AGÊNCIA/CONTA 05 09
COD. FILIAL	CODIGO FILIAL DA EMPRESA	9(03)	37	39	"000" (FIXO ZEROS)
TIPO DE INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	9(01)	40	40	1 – CPF 2 – CNPJ
NUM. INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	9(14)	41	54	
NOME EMPRESA	NOME DA EMPRESA CEDENTE	X(40)	55	94	
COD. BANCO	CÓDIGO DE IDENTIFICAÇÃO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	9(03)	95	97	"422"
NOME BANCO	NOME DO BANCO POR EXTENSO	X(05)	98	102	"SAFRA"
AGÊNCIA DEPOSITÁRIA	CÓDIGO DA AGÊNCIA DEPOSITÁRIA (USO BANCO)	9(05)	103	107	"00000"
CÓDIGO DA TERCEIRIZADA	CÓDIGO DA EMPRESA TERCEIRIZADA	9(02)	108	109	"99"
BRANCOS	BRANCOS	X(171)	110	280	BRANCOS
DT. GRAVAÇÃO	DATA DA GERAÇÃO DO ARQUIVO REMESSA	9(08)	281	288	"DDMMAAAA"
NUM. ARQUIVO	NÚMERO SEQUENCIAL DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	9(06)	289	294	NUM. ARQUIVO
NUM. REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	9(06)	295	300	"000001"



5.2 - ARQUIVO REMESSA/RETORNO - TRANSAÇÃO

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD.REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO CAMPO OBRIGATÓRIO	9(01)	1	1	1 (UM)
CÓD. OCORRÊNCIA	CÓDIGO DE OCORRÊNCIA (REMESSA/RETORNO)	9(02)	2	3	VIDE NOTA 1
COD. EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DA EMPRESA NO BANCO	9(14)	4	17	COD. CLIENTE AGÊNCIA/CONTA 05 09
COD. FILIAL	CÓDIGO DA FILIAL	9(03)	18	20	
USO EMPRESA	USO EXCLUSIVO DA EMPRESA	X(25)	21	45	
BRANCOS	BRANCOS	9(03)	46	48	
DATA DO EVENTO	DATA DA CAPTURA / EVENTO	9(08)	49	56	DDMMAAAA
BRANCO	BRANCO	X(01)	57	57	
IDENTIFICAÇÃO DO CHEQUE	IDENTIFICAÇÃO DO CHEQUE NO BANCO – CMC7 (capturar / digitar as informações pela banda magnética – CMC7)	9(30)	58	87	
TIPO INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DO EMITENTE DO CHEQUE	9(02)	88	89	01 – CPF 02 – CNPJ 00 – NÃO INFORMADO
NUM. INSCRIÇÃO DO EMITENTE	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO EMITENTE	9(14)	90	103	
NOME DO EMITENTE	NOME DO EMITENTE	X(30)	104	133	
VALOR DO CHEQUE (REMESSA)	VALOR DO CHEQUE (informado no arquivo remessa pelo cliente)	9(08)V(02)	134	143	
DATA BOA (REMESSA)	DATA BOA PARA COMPENSAÇÃO (informado no arquivo remessa pelo cliente)	9(08)	144	151	DDMMAAAA
NÚMERO BORDERO (RETORNO)	NÚMERO BORDERO (GERADO PELO BANCO NO ARQUIVO RETORNO)	9(05)	152	156	
SEU NÚMERO	NÚMERO ATRIBUÍDO PELO CLIENTE (CAMPO OPCIONAL)	X(10)	157	166	
BRANCOS	BRANCOS	X(15)	167	181	
MOTIVO DEVOLUÇÃO	MOTIVO DE DEVOLUÇÃO (ALINEA) (COD. GERADO NO ARQUIVO RETORNO)	9(02)	182	183	
CÓD. REJEIÇÃO	CODIGO MOTIVO DE REJEIÇÃO (COD. GERADO PELO BANCO - ARQUIVO RETORNO)	9(02)	184	185	VIDE NOTA 2
NOSSO NÚMERO	NÚMERO SEQUENCIAL DO MOVIMENTO DE ENTRADA (GERADO PELO BANCO - ARQUIVO RETORNO)	9(09)	186	194	
VALOR DO CHEQUE (RETORNO)	VALOR DO CHEQUE REGISTRADO NO BANCO (CONFIRMADO ATRAVÉS DO FÍSICO)	9(08)V(02)	195	204	
DATA BOA (RETORNO)	DATA BOA REGISTRADA NO BANCO PARA COMPENSAÇÃO	9(08)	205	212	DDMMAAAA
CÓD. CEDENTE P/ TRANSFERENCIA	CÓDIGO CEDENTE PARA TRANSFERENCIA	9(14)	213	226	VIDE NOTA 3
DATA OPERAÇÃO	DATA DA OPERAÇÃO / CESSÃO	9(08)	227	234	VIDE NOTA 3
NÚMERO DO CONTRATO	NÚMERO DO CONTRATO (OBRIGATORIO P/ OCORRÊNCIA 03)	X(15)	235	249	VIDE NOTA 3
NUMERO PARCELA	NÚMERO DE PARCELA DO CONTRATO (OBRIGATORIO P/ OCORRÊNCIA 03)	9(02)	250	251	VIDE NOTA 3
DATA EMISSÃO	DATA EMISSÃO DO CONTRATO (DT. CONTABIL) (OBRIGATORIO P/ OCORRÊNCIA 03)	9(08)	252	259	VIDE NOTA 3



BRANCO (RETORNO)	BRANCO	9(03)	260	262	VIDE NOTA 4
AGÊNCIA (RETORNO)	AGÊNCIA	9(04)	263	266	VIDE NOTA 4
CONTA (RETORNO)	CONTA	9(10)	267	276	VIDE NOTA 4
CHEQUE (RETORNO)	CHEQUE	9(06)	277	282	VIDE NOTA 4
COMP (RETORNO)	COMP	9(03)	283	285	VIDE NOTA 4
BRANCOS	BRANCOS	X(09)	286	294	
NUM. SEQUENCIAL DO REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO	9(06)	295	300	

5.3 - ARQUIVO REMESSA/RETORNO - TRAILLER

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD. REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO REGISTRO TRAILLER	9(01)	1	1	"9"
BRANCOS	BRANCOS	X(06)	2	7	
QUANTIDADE	POSIÇÃO DA CARTEIRA	9(08)	8	15	
VALOR TOTAL	VALOR TOTAL DOS CHEQUES NA CARTEIRA	9(08)V(02)	16	25	
QUANTIDADE	QUANTIDADE DE CHEQUES – ENTRADA	9(08)	26	33	
VALOR TOTAL	VALOR TOTAL DAS ENTRADAS	9(08)V(02)	34	43	
QUANTIDADE	QUANTIDADE DEPÓSITOS DE CHEQUES	9(08)	44	51	
VALOR TOTAL	VALOR TOTAL DO DEPOSITO	9(08)V(02)	52	61	
QUANTIDADE	QUANTIDADE DE BAIXAS DE CHEQUES	9(08)	62	69	
VALOR TOTAL	VALOR TOTAL DAS BAIXAS	9(08)V(02)	70	79	
QUANTIDADE	QUANTIDADE DE DEVOLUÇÃO DE CHEQUES	9(08)	80	87	
VALOR TOTAL	VALOR TOTAL DAS DEVOLUÇÕES	9(08)V(02)	88	97	
QUANTIDADE	QUANTIDADE DE REAPRESENTAÇÕES DE CHEQUES	9(08)	98	105	
VALOR TOTAL	VALOR TOTAL DAS REAPRESENTAÇÕES	9(08)V(02)	106	115	
BRANCOS	BRANCOS	X(181)	116	294	
NUM. SEQUENCIAL DO REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO	9(06)	295	300	ÚLTIMO NUMERO DE SEQ. + 1

6 – NOTAS EXPLICATIVAS

6.1 - Nota 1: CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA

Código adotado para identificar as ocorrências relacionadas no arquivo remessa e retorno

ARQUIVO REMESSA

01 – Entrada de Cheques

03 – Cessão

14 – Alteração da data de vencimento (data boa) do cheque (*)

61 – Baixa de Cheque (*)

(*) Os códigos de instruções 14 e 61, só serão validos para a carteira de Deposito Programado



ARQUIVO RETORNO

- 01 – Entrada Confirmada
- 31 – Entrada Rejeitada
- 10 – Transferência de Cedente
- 11 – Prorrogação de Vencimento
- 14 – Alteração de Vencimento
- 20 – Carteira em Ser
- 30 – Prévia do Borderô
- 50 – Depósito
- 61 – Baixa por Instrução
- 95 – Primeira Devolução
- 96 – Reapresentação
- 97 – Segunda Devolução
- 98 – Liquidação por Débito em Conta

6.2 - Nota 2: CÓDIGO INDICADOR DO MOTIVO DE REJEIÇÃO

01	Cedente não numérico
02	Cedente não cadastrado
03	PCB não numérico
04	PCB invalida
05	Comp não numérica
06	Banco não numérico
07	Agência do emitente não numérico
08	Conta do emitente não numérico
09	C1 não numérico
10	C2 não numérico
11	C3 não numérico
12	Tipificação não numérica
13	CNPJ/CPF não numérico
14	Data boa não numérica
15	Data boa invalida
16	Data boa menor que a data atual
17	Valor do cheque não numérico
18	Agência centralizadora não numérica
19	Agência centralizadora não cadastrada
20	Numero do cheque não numérico
21	Numero lote não numérico
22	Banco inválido
23	Empresa/carteira cedente invalida
24	Cheque existente na base
25	Código do CMC7 invalido
26	Cheque inexistente
27	Cheque não pertence ao cedente
28	Cheque não confirmado
29	Código de ocorrência inválido

6.3 - Nota 3.

Informações necessárias no arquivo remessa para as Operações de Cessão de Crédito.

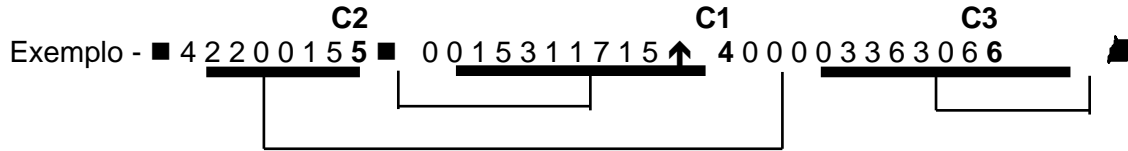
6.4 - Nota 4.

Informações detalhadas do campo do cheque, para tratamento do arquivo retorno.



7 – FÓRMULA DE VALIDAÇÃO DO CMC-7 CAPTURADO POR LEITORA ÓTICA

7.1 - DADOS DO CMC-7



7.2 - CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR DO CMC-7 - MÓDULO 10 - IBM

1 - MULTIPLICAR OS BYTES PELOS PESOS COMEÇANDO SEMPRE PELO 11º BYTE

BYTE	PESO	exemplo - C1	RESULTADO
1	2	-	-
2	1	-	-
3	2	-	-
3	1	-	-
5	2	4	4X2=8
6	1	2	2X1=2
7	2	2	2X2=4
8	1	0	0X1=0
9	2	0	0X2=0
10	1	1	1X1=1
11	2	5	5X2=10 = 1+0=1

2 - SOMAR OS RESULTADOS DAS MULTIPLICAÇÕES E DIVIDIR POR 10
exemplo - (8+2+4+0+0+1+1) / 10 =16 / 10 = 1 E SOBRA 6

3 - PEGAR O RESTO DA DIVISÃO E SUBTRAIR DE 10, SE O RESTO FOR ZERO, O C1 SERÁ ZERO
exemplo - (10 - 6) = 4 = C1



7.3 - CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR C2 E C3 - MÓDULO 10 - IBM

1- MESMO PROCESSO UTILIZADO PARA O CÁLCULO DO C1, SEMPRE COMEÇANDO O ALGORITMO PELO 11º BYTE

BYTE	PESO	CÁLCULO DO C2 (campo cheque)	CÁLCULO DO C3 (campo conta)
1	2		
2	1	$1 \times 0 = 0$	$1 \times 0 = 0$
3	2	$2 \times 0 = 0$	$2 \times 0 = 0$
4	1	$1 \times 1 = 1$	$1 \times 0 = 0$
5	2	$2 \times 5 = 10 = 1 + 0 = 1$	$2 \times 0 = 0$
6	1	$1 \times 3 = 3$	$1 \times 3 = 3$
7	2	$2 \times 1 = 2$	$2 \times 3 = 6$
8	1	$1 \times 1 = 1$	$1 \times 6 = 6$
9	2	$2 \times 7 = 14 = 1 + 4 = 5$	$2 \times 3 = 6$
10	1	$1 \times 1 = 1$	$1 \times 0 = 0$
11	2	$2 \times 5 = 10 = 1 + 0 = 1$	$2 \times 6 = 12 = 1 + 2 = 3$
	($\Sigma/10$)	$15 / 10 = 1$ e sobra 5	$24 / 10 = 2$ e sobra 4
	(10 - sobra)	$10 - 5 = 5 = C2$	$10 - 4 = 6 = C3$