

3.4 - Débito em Conta Corrente

3.4.1 - Descrição do Processo

Objetivo

O produto Débito em Conta Corrente tem por objetivo fornecer aos clientes (Recebedores) dos Bancos uma facilidade na cobrança de um determinado compromisso financeiro, tendo como única forma de pagamento o débito em conta corrente do Pagador, desde que este tenha conta no mesmo Banco do Recebedor.

Entidades Participantes do Processo

Entidade	Descrição
Pagador	Pessoa física ou jurídica detentora da conta corrente onde será efetuado o débito
Recebedor	Pessoa física ou jurídica que emite a ordem de débito.
Banco	Banco que detém a conta corrente do Recebedor, a qual é creditada na efetivação do pagamento, e do Pagador, a qual é debitada na execução do pagamento.

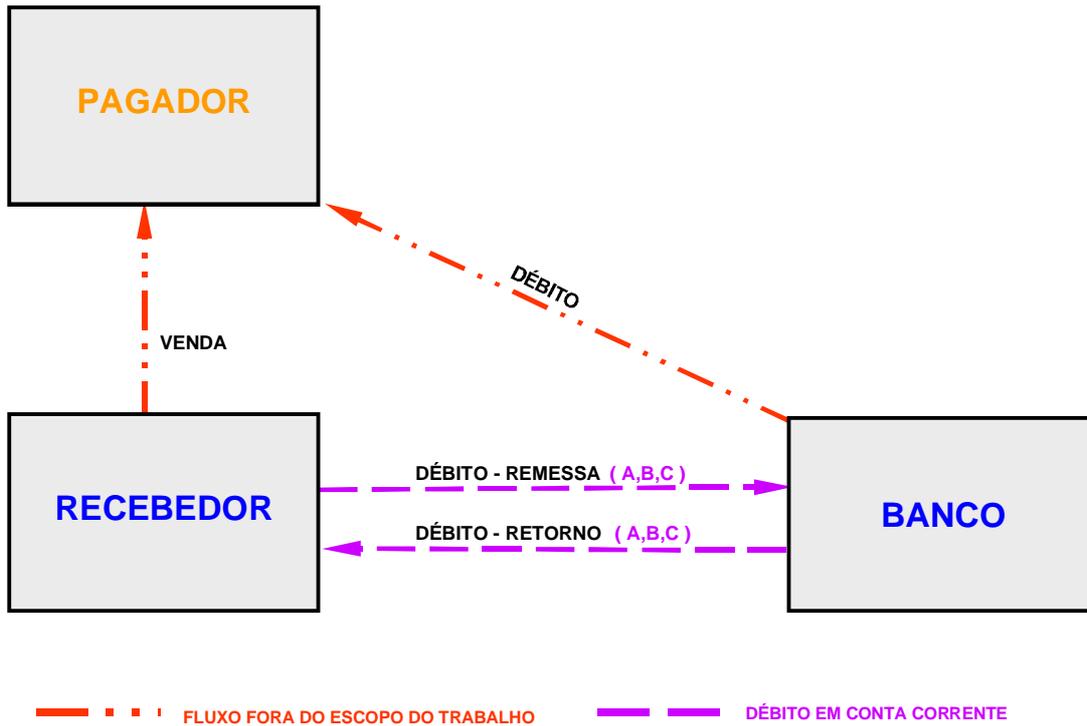
Fluxo de Informações

O Recebedor agenda, junto ao Banco, os Débitos a serem efetuados em conta corrente do Pagador. É possível o Recebedor cancelar um Débito previamente agendado ou efetuar alterações em alguns dados do Débito, antes que o mesmo seja executado.

O Banco, na data prevista, efetua o débito na conta corrente do Pagador, executa a instrução de crédito em conta corrente para o Recebedor e envia informações ao Recebedor sobre a efetivação do Débito.

Caso ocorra algum impedimento para a realização do débito na conta corrente do Pagador, o Banco envia informações ao Recebedor sobre a não efetivação do Débito.

Diagrama



Eventos

DÉBITO - REMESSA

Evento	Segmentos Envolvidos
<i>Agendamento do Débito</i> Registro de Débitos a serem realizados.	A, B, C
<i>Cancelamento do Débito</i> Cancelamento de um Débito previamente agendado.	A
<i>Alteração do Débito</i> Comando que o Recebedor envia ao Banco Recebedor para que o mesmo modifique informações de um Débito.	A

DÉBITO - RETORNO

Evento	Segmentos Envolvidos
<i>Confirmação/Rejeição do Agendamento do Débito</i> Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação do agendamento do Débito	A, B, C
<i>Confirmação/Rejeição do Cancelamento do Débito</i> Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação do cancelamento do Débito	A
<i>Confirmação/Rejeição da Alteração do Débito</i> Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação da alteração do Débito	A
<i>Ocorrências</i> Aviso de efetivação ou não do Débito.	A, C

3.4.2 - Débito em Conta Corrente

Registro Header de Lote

Campo			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição				
			De	Até	Dig	Dec							
01.1	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num	G001			
02.1		Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	Num	*G002			
03.1		Registro	Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'1'	G003		
04.1	Serviço	Operação	Tipo da Operação		9	9	1	-	Alfa	'D'	*G028		
05.1		Serviço	Tipo do Serviço		10	11	2	-	Num		*G025		
06.1		Forma Lançamento	Forma de Lançamento		12	13	2	-	Num		*G029		
07.1		Layout do Lote	Nº da Versão do Layout do Lote		14	16	3	-	Num	'030'	*G030		
08.1	CNAB		Uso Exclusivo da FEBRABAN/CNAB		17	17	1	-	Alfa	Branco	G004		
09.1	E m p r e s a	Inscri-ção	Tipo	Tipo de Inscrição da Empresa		18	18	1	-	Num		*G005	
10.1			Número	Número de Inscrição da Empresa		19	32	14	-	Num		*G006	
11.1		Convênio	Código do Convênio no Banco		33	52	20	-	Alfa		*G007		
12.1			Agên- cia	Código	Agência Mantenedora da Conta		53	57	5	-	Num		*G008
13.1		Conta	DV		Dígito Verificador da Agência		58	58	1	-	Alfa		*G009
14.1			Conta	Número		Número da Conta Corrente		59	70	12	-	Num	
15.1		DV		Dígito Verificador da Conta		71	71	1	-	Alfa		*G011	
16.1		DV		Dígito Verificador da Ag/Conta		72	72	1	-	Alfa		*G012	
17.1		Nome		Nome da Empresa		73	102	30	-	Alfa		G013	
18.1		Informação 1		Mensagem		103	142	40	-	Alfa		*G031	
19.1	Endere-ço da Empresa	Logradouro		Nome da Rua, Av, Pça, Etc		143	172	30	-	Alfa		G032	
20.1		Número		Número do Local		173	177	5	-	Num		G032	
21.1		Complemento		Casa, Apto, Sala, Etc		178	192	15	-	Alfa		G032	
22.1		Cidade		Nome da Cidade		193	212	20	-	Alfa		G033	
23.1		CEP		CEP		213	217	5	-	Num		G034	
24.1	Empresa	Complemento CEP		Complemento do CEP		218	220	3	-	Alfa		G035	
25.1		Estado		Sigla do Estado		221	222	2	-	Alfa		G036	
26.1	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		223	230	8	-	Alfa	Branco	G004		
27.1	Ocorrências		Códigos das Ocorrências p/ Retorno		231	240	10	-	Alfa		*G059		

Controle - Banco origem ou destino do arquivo (Banco Recebedor)

Empresa - Cliente (Recebedor) que firmou o convênio de prestação de serviços com o banco

Registro Detalhe - Segmento A (Obrigatório - Remessa / Retorno)

Campo			Posição		Nº Dig	Nº Dec	Formato	Default	Descrição				
			De	Até									
01.3A	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num		G001		
02.3A		Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	Num		*G002		
03.3A		Registro	Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'3'	G003		
04.3A	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote		9	13	5	-	Num		*G038		
05.3A		Segmento	Código de Segmento do Reg. Detalhe		14	14	1	-	Alfa	'A'	*G039		
06.3A		Movimento	Tipo	Tipo de Movimento		15	15	1	-	Num		*G060	
07.3A			Código	Código da Instrução p/ Movimento		16	17	2	-	Num		G061	
08.3A	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		18	20	3	-	Alfa	Branco	G004		
09.3A	Pagador	Banco	Código do Banco do Pagador		21	23	3	-	Num		D002		
10.3A		Conta	Agência	Código	Ag. Mantenedora da Cta do Pagador		24	28	5	-	Num	*G008	
11.3A			DV	Dígito Verificador da Agência		29	29	1	-	Alfa		*G009	
12.3A		Conta Corrente	Conta	Número	Número da Conta Corrente		30	41	12	-	Num	*G010	
13.3A				DV	Dígito Verificador da Conta		42	42	1	-	Alfa		*G011
14.3A			DV	Dígito Verificador da AG/Conta		43	43	1	-	Alfa		*G012	
15.3A		Nome		Nome do Pagador		44	73	30	-	Alfa		G013	
16.3A		Seu Número		Nº do Docum. Atribuído p/ Empresa		74	93	20	-	Alfa		G064	
17.3A	Débito	Data Lançamento		Data do Débito		94	101	8	-	Num		D010	
18.3A		Moeda	Tipo		Tipo da Moeda		102	104	3	-	Alfa		*G040
19.3A			Quantidade		Quantidade da Moeda		105	119	10	5	Num		G041
20.3A		Valor Lançamento		Valor do Débito		120	134	13	2	Num		D011	
21.3A		Nosso Número		Nº do Docum. Atribuído pelo Banco		135	154	20	-	Alfa		*G043	
22.3A		Data Real		Data Real da Efetivação Débito		155	162	8	-	Num		D004	
23.3A	Valor Real		Valor Real da Efetivação do Débito		163	177	13	2	Num		D005		
24.3A	Informação 2		Outras Informações		178	217	40	-	Alfa		*G031		
25.3A	Código Finalidade Doc		Compl. Tipo Serviço		218	219	2	-	Alfa		D006		
26.3A	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		220	229	10	-	Alfa	Branco	G004		
27.3A	Aviso		Aviso ao Pagador		230	230	1	-	Num		D007		
28.3A	Ocorrências		Códigos das Ocorrências p/ Retorno		231	240	10	-	Alfa		*G059		

Controle - Banco origem ou destino do arquivo (Banco Recebedor)

Pagador - Dados sobre a conta corrente do pagador (c/c a ser debitada)

Débito - Dados sobre o débito a ser efetuado

Registro Detalhe - Segmento B (Obrigatório - Remessa / Retorno)

Campo			Posição		Nº Dig	Nº Dec	Formato	Default	Descrição			
			De	Até								
01.3B		Banco	Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num		G001	
02.3B	Controle	Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	Num		*G002	
03.3B		Registro	Tipo do Registro		8	8	1	-	Num	'3'	G003	
04.3B	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote		9	13	5	-	Num		*G038	
05.3B		Segmento	Código de Segmento do Reg. Detalhe		14	14	1	-	Alfa	'B'	*G039	
06.3B	CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		15	17	3	-	Alfa	Branco		G004	
07.3B	D a d o s C o m p l e m e n t a r e s	Inscrição	Tipo	Tipo de Inscrição do Pagador	18	18	1	-	Num		*G005	
08.3B			Número	Nº de Inscrição do Pagador	19	32	14	-	Num		*G006	
09.3B		P a g a d o r	Logradouro	Nome da Rua, Av, Pça, Etc		33	62	30	-	Alfa		G032
10.3B			Número	Nº do Local		63	67	5	-	Num		G032
11.3B			Complemento	Casa, Apto, Etc		68	82	15	-	Alfa		G032
12.3B			Bairro	Bairro		83	97	15	-	Alfa		G032
13.3B			Cidade	Nome da Cidade		98	117	20	-	Alfa		G033
14.3B			CEP	CEP		118	122	5	-	Num		G034
15.3B			Complem. CEP	Complemento do CEP		123	125	3	-	Alfa		G035
16.3B			Estado	Sigla do Estado		126	127	2	-	Alfa		G036
17.3B	D é b i t o	Vencimento	Data do Vencimento (Nominal)		128	135	8	-	Num		G044	
18.3B		Valor Docum.	Valor do Documento (Nominal)		136	150	13	2	Num		G042	
19.3B		Abatimento	Valor do Abatimento		151	165	13	2	Num		G045	
20.3B		Desconto	Valor do Desconto		166	180	13	2	Num		G046	
21.3B		Mora	Valor da Mora		181	195	13	2	Num		G047	
22.3B		Multa	Valor da Multa		196	210	13	2	Num		G048	
23.3B		Cód/Doc. Pagador	Código/Documento do Pagador		211	225	15	-	Alfa		D009	
24.3B	CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		226	240	15	-	Alfa	Branco		G004	

Controle - Banco origem ou destino do arquivo (Banco Recebedor)

Pagador - Dados sobre o pagador (detentor da c/c a ser debitada)

Débito - Dados sobre o débito a ser efetuado

Registro Detalhe - Segmento C (Opcional - Remessa / Retorno)

Campo			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des- crição		
			De	Até	Dig	Dec					
01.3C		Banco	Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num	G001	
02.3C	Controle	Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	Num	*G002	
03.3C		Registro	Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'3'	G003
04.3C	Serviço	Nº do Registro	Nº Seqüencial do Registro no Lote		9	13	5	-	Num	*G038	
05.3C		Segmento	Código de Segmento do Reg. Detalhe		14	14	1	-	Alfa	'C'	*G039
06.3C	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		15	17	3	-	Alfa	Branco	G004
07.3C	Dados Comple- men- tares	Dé- bi- to	Valor IR	Valor do IR	18	32	13	2	Num	G050	
08.3C			Valor ISS	Valor do ISS	33	47	13	2	Num	G051	
09.3C			Valor IOF	Valor do IOF	48	62	13	2	Num	G052	
10.3C			Outras Deduções	Valor Outras Deduções	63	77	13	2	Num	G053	
11.3C			Outros Acréscimos	Valor Outros Acréscimos	78	92	13	2	Num	G054	
12.3C	Substi- tuta	Agência	Agência do Pagador		93	97	5	-	Num	*G008	
13.3C		DV Agência	Dígito Verificador da Agência		98	98	1	-	Alfa	*G009	
14.3C		Número C/C	Número Conta Corrente		99	110	12	-	Num	*G010	
15.3C		DV Conta	Dígito Verificador da Conta		111	111	1	-	Alfa	*G011	
16.3C		DV Agência/Conta	Dígito Verificador Agência/Conta		112	112	1	-	Alfa	*G012	
17.3C	Valor INSS		Valor do INSS		113	127	13	2	Num	G055	
18.3C	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		128	240	113	-	Alfa	Branco	G004

Controle - Banco origem ou destino do arquivo (Banco Recebedor)

Substituta - Dados sobre a agência/conta corrente utilizada no lançamento, em substituição à agência/conta corrente original. Esta substituição ocorre por fusão ou fechamento da agência originalmente designada para o débito.

Registro Trailer de Lote

Campo			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição	
			De	Até	Dig	Dec				
01.5	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num		G001
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002
03.5		Registro	Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'5'
04.5	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	9	17	9	-	Alfa	Branco	G004
05.5	Totais	Qtd. de Registros	Quantidade de Registros do Lote	18	23	6	-	Num		*G057
06.5		Valor	Somatória dos Valores	24	41	16	2	Num		D008
07.5		Qtd. de Moeda	Somatória de Quantidade de Moedas	42	59	13	5	Num		G058
08.5		Número Aviso Débito	Número Aviso de Débito	60	65	6	-	Num		G066
09.5	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	66	230	165	-	Alfa	Branco	G004
10.5	Ocorrências		Códigos das Ocorrências para Retorno	231	240	10	-	Alfa		*G059

Controle - Banco origem ou destino do arquivo (Banco Recebedor)

Totais - Totais de controle para checagem do lote