

LAYOUT RECEBIMENTOS - PIX (750 posições)

Sumário

Conceito.....	3
Layout Remessa.....	4
Header.....	4
Registros Detalhes.....	4
Trailer.....	5
Layout Retorno.....	6
Header.....	6
Registros Detalhes.....	6
Trailer.....	8
Observações.....	8

Conceito

Este layout se destina aos clientes Bradesco que desejam utilizar arquivos específicos para realizar o envio de informações de Recebimentos ao Banco, para que sejam apresentadas aos seus pagadores por meio do PIX.

As informações para o seu desenvolvimento estão detalhadas no documento.

Obs. Documento sujeito a alterações mediante definições da Febraban.

Composição do Arquivo

Cada arquivo é composto dos seguintes registros:

- Um registro Header de Arquivo;
- Registros de Detalhes;
- Um registro Trailer de Arquivo.

Arquivo remessa

É um arquivo enviado pelo cliente ao PSP para:

- Emissão (*Estático, dinâmico ou request to pay*)
- Excluir QR Code ou *request to pay*
- Efetuar Devolução de Pagamento
- Alterar QR Code Dinâmico

Frequência: 15 em 15 minutos

Podem ser enviados vários arquivos por dia.

Arquivo retorno

É um arquivo enviado pelo PSP ao cliente para:

- Informar os recebimentos (Qr Code, Transferências e Request to pay)
- Confirmar os comandos enviados
- Informar a execução de comandos previamente agendados
- Informar erros cometidos no arquivo remessa (rejeição de algum comando)

Frequência: Recepção a cada 15 minutos ou em um único arquivo por dia.

O arquivo retorno é gerado sempre que ocorrer qualquer evento que movimente algum registro em nosso sistema. Se nenhum evento ocorrer, o retorno não é gerado.

Ordenação dos registros no arquivo retorno

Os registros estão listados em ordem crescente de CNPJ, Agência e conta corrente do recebedor, chave de endereçamento (chave PIX) e código de ocorrência.

Layout Remessa

Header:

REMESSA

REGISTRO HEADER DE ARQUIVO

TAMANHO DO REGISTRO = 750 Bytes

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO HEADER	001 001	9(01)	0
OPERAÇÃO	TIPO DE OPERAÇÃO - REMESSA	002 002	9(01)	1
LITERAL DE REMESSA	IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO MOVIMENTO	003 009	X(07)	REMESSA
CÓDIGO DO SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO	010 011	9(02)	02
LITERAL DE SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO TIPO DE SERVIÇO	012 026	X(15)	PIX
ISPB PARTICIPANTE	PSP DO USUARIO RECEBEDOR	027 034	X(08)	Deve ser preenchido com ISPB do PSP
CÓDIGO DE INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO	002 003	9(02)	OBS.01
CPF CNPJ	CPF CNPJ DO USUARIO RECEBEDOR	035 048	9(14)	Identificação única do usuário recebedor
AGÊNCIA	AGÊNCIA DO USUARIO RECEBEDOR	049 052	X(04)	Agência do usuário recebedor.
CONTA	CONTA USUÁRIO RECEBEDOR	053 072	X(20)	Número da conta transacional usuário recebedor
TIPO CONTA	TIPO CONTA USUÁRIO RECEBEDOR	073 076	X(04)	OBS.02
CHAVE PIX	CHAVE PIX	077 153	X(77)	OBS.03
DATA DE GERAÇÃO	DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	154 161	9(08)	AAAAMMDD
BRANCOS	BRANCOS	162 744	X(583)	
NÚMERO SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	745 750	9(06)	000001

Detalhe:

ARQUIVO REMESSA

REGISTRO DETALHE (OBRIGATÓRIO)

TAMANHO DO REGISTRO = 750 Bytes

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(01)	1
CÓDIGO DE INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO RECEBEDOR	002 003	9(02)	OBS.01
CPF CNPJ	CPF CNPJ DO USUARIO RECEBEDOR	004 017	9(14)	Identificação única do usuário recebedor
AGÊNCIA	AGÊNCIA DO USUARIO RECEBEDOR	018 021	X(04)	Agência do usuário recebedor.
CONTA	CONTA USUÁRIO RECEBEDOR	022 041	X(20)	Número da conta transacional usuário recebedor
TIPO	TIPO CONTA USUÁRIO RECEBEDOR	042 045	X(04)	OBS.02
CHAVE PIX	CHAVE PIX	046 122	X(77)	OBS.03
TIPO COBRANÇA	TIPO COBRANÇA	123 123	X(01)	OBS.04
CÓD. DE OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA	124 125	9(02)	OBS.05
DOCUMENTO	ID.DOCUMENTO	126 160	X(35)	OBS.10
IDENTIFICADOR	TRANSACTION ID	161 185	X(25)	OBS.11
DATA DE EXPIRAÇÃO	TIMESTAMP DE EXPIRAÇÃO DO QR CODE	186 200	X(15)	AAAAMMDD-HHMMSS OBS.12
DATA DE VENCIMENTO	DATA DE VENCIMENTO DO PAGAMENTO	201 208	9(08)	AAAAMMDD OBS.13
ACEITE APÓS VENCIMENTO	FLAG DE ACEITE APÓS VENCIMENTO	209 209	X(1)	S OU N OBS.14

VALOR ORIGINAL	VALOR ORIGINAL DO DOCUMENTO	210 227	9(15)V9(2)	OBS.15
VALOR JUROS	JUROS DO DOCUMENTO	228 245	9(15)V9(2)	OBS.16
VALOR MULTA	MULTA DO DOCUMENTO	246 263	9(15)V9(2)	OBS.17
VALOR DESCONTO /ABATIMENTO	DESCONTO/ ABATIMENTO APLICADOS NO DOCUMENTO	264 281	9(15)V9(2)	OBS.18
PERMITE ALTERAÇÃO	FLAG ALTERAÇÃO DE VALOR	282 282	X(01)	S OU N OBS.19
CÓDIGO DE INSCRIÇÃO	CÓDIGO INSCRIÇÃO DO PAGADOR	283 284	9(02)	OBS.01
CPF CNPJ PAGADOR	CPF CNPJ DO USUÁRIO PAGADOR	285 298	9(14)	
NOME PAGADOR	NOME PAGADOR USUÁRIO	299 438	X(140)	OBS.20
SOLICITAÇÃO AO PAGADOR	SOLICITAÇÃO AO PAGADOR	439 578	X(140)	OBS.21
ALTERAÇÃO PAYLOAD	QR CODE PERMITE ALTERAÇÃO APENAS DO PAYLOAD	579 579	X(01)	S OU N
VALOR DEVOLUÇÃO	VALOR A SER DEVOLVIDO	578 597	9(15)V9(2)	
MOTIVO DEVOLUÇÃO	MOTIVO DA DEVOLUÇÃO	598 601	X(4)	OBS.09
BRANCOS	BRANCOS	602 744	X(143)	
NÚMERO SEQUENCIAL	No. SEQUENCIAL DO ARQUIVO	745 750	9(06)	

ARQUIVO REMESSA

REGISTRO DETALHE INFORMAÇÕES OPCIONAIS
(OPCIONAL)

TAMANHO DO REGISTRO = 750 Bytes

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(01)	3
CHAVE PIX	CHAVE PIX	002 078	X(77)	OBS.03
IDENTIFICADOR	TRANSACTION ID	079 103	X(25)	OBS.11
NOME	NOME DO CAMPO	104 153	X(50)	OBS.20
VALOR	CONTEÚDO DO CAMPO	154 353	X(200)	
NOME	NOME DO CAMPO	354 403	X(50)	
VALOR	CONTEÚDO DO CAMPO	404 603	X(200)	
BRANCOS	BRANCOS	604 744	X(141)	
NÚMERO SEQUENCIAL	No. SEQUENCIAL DO ARQUIVO	745 750	9(06)	

Esse registro poderá ser enviado mais de uma vez para o mesmo Transaction ID. A lista de até 50 ocorrências é obrigatoriamente exibida ao cliente pagador no momento do pagamento.

Quando enviado para Alteração de Dados (código de ocorrência 4), todas as informações que se deseja manter devem ser enviadas (lista de registros "3" substituirão a lista InfoAdicionais existente).

No campo infoAdicionais deve ser informado apenas para Qr Code Dinâmico. Se estiver presente, se refere a uma "lista" em que cada elemento deve utilizar os campos "nome e o conteúdo"

Trailer

ARQUIVO REMESSA

REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO

TAMANHO DO REGISTRO = 750 BYTES

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRAILER	001 001	9(01)	9
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	002 744	X(743)	
NÚMERO SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	745 750	9(06)	

Layout Retorno

Header:

ARQUIVO RETORNO

REGISTRO HEADER DE ARQUIVO

TAMANHO DO REGISTRO = 750 BYTES

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO HEADER	001 001	9(01)	0
CÓDIGO DE RETORNO	IDENTIFICAÇÃO DO ARQUIVO RETORNO	002 002	9(01)	2 OBS.06
LITERAL DE RETORNO	IDENTIFICAÇÃO. POR EXTENSO DO TIPO DE MOVIMENTO	003 009	X(07)	RETORNO
CÓDIGO DO SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO	010 011	9(02)	02
LITERAL DE SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO TIPO DE SERVIÇO	012 026	X(15)	PIX
ISPB PARTICIPANTE	PSP DO USUARIO RECEBEDOR	027 034	X(08)	Deve ser preenchido com ISPB do PSP
CÓDIGO DE INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO	035 037	9(02)	OBS.01
CPF CNPJ	CPF CNPJ DO USUARIO RECEBEDOR	038 050	9(14)	Identificação única do usuário recebedor
AGÊNCIA	AGÊNCIA DO USUARIO RECEBEDOR	051 054	X(04)	Agência do usuário recebedor.
CONTA	CONTA USUÁRIO RECEBEDOR	055 074	X(20)	Número da conta transacional usuário recebedor
TIPO CONTA	TIPO CONTA USUÁRIO RECEBEDOR	075 078	X(04)	OBS.02
CHAVE PIX	CHAVE PIX	079 155	X(77)	OBS.03
DATA DE GERAÇÃO	DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	156 163	9(08)	AAAAMMDD
Nº SEQ. ARQUIVO RET.	NÚMERO SEQUENCIAL DO ARQUIVO RETORNO	164 168	9(05)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	169 744	X(576)	
NÚMERO SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	745 750	9(06)	000001

Detalhe:

ARQUIVO RETORNO

REGISTRO TRANSAÇÃO

TAMANHO DO REGISTRO = 750 Bytes

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(01)	1
ISPB PARTICIPANTE	PSP DO USUARIO RECEBEDOR	002 009	X(08)	Deve ser preenchido com ISPB do PSP
CÓDIGO DE INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO	010 011	9(02)	OBS.01
CPF CNPJ	CPF CNPJ DO USUARIO RECEBEDOR	012 025	9(14)	Identificação única do usuário recebedor
AGÊNCIA	AGÊNCIA DO USUARIO RECEBEDOR	026 029	X(04)	Agência do usuário recebedor.
CONTA	CONTA USUÁRIO RECEBEDOR	030 049	X(20)	Número da conta transacional usuário recebedor

TIPO CONTA	TIPO CONTA USUÁRIO RECEBEDOR	050 053	X(04)	OBS.02
CHAVE PIX	CHAVE PIX	054 130	X(77)	OBS.03
TIPO COBRANÇA	TIPO COBRANÇA	131 131	X(01)	OBS.04
CÓD. DE OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA	132 133	9(02)	OBS.06
DATA DE OCORRÊNCIA	DATA DE OCORRÊNCIA	134 142	9(08)	AAAAMMDD
DOCUMENTO	ID.DOCUMENTO	143 177	X(35)	OBS.10
IDENTIFICADOR	TRANSACTION ID	178 202	X(25)	OBS.11
DATA DE EXPIRAÇÃO	TIMESTAMP DE EXPIRAÇÃO DO QR CODE	203 217	X(15)	AAAAMMDDHHMMSS OBS.12
DATA DE VENCIMENTO	DATA DE VENCIMENTO DO PAGAMENTO	218 225	9(08)	AAAAMMDD OBS.13
VALOR ORIGINAL	VALOR ORIGINAL DO DOCUMENTO	226 243	9(15)V9(2)	OBS.15
VALOR JUROS	VALOR DE JUROS PAGOS PELO PAGADOR	244 261	9(15)V9(2)	OBS.16
VALOR MULTA	VALOR DA MULTA PAGA PELO PAGADOR	262 279	9(15)V9(2)	OBS.17
VALOR DESCONTO/ ABATIMENTO	VALOR DO DESCONTO / ABATIMENTO CONCEDIDO	280 297	9(15)V9(2)	OBS.18
VALOR FINAL	VALOR CALCULADO PARA PAGAMENTO	298 315	9(15)V9(2)	VALOR CALCULADO PARA PAGAMENTO OBS.25
VALOR PAGO	VALOR LANÇADO EM CONTA CORRENTE	316 333	9(15)V9(2)	VALOR PAGO
TARIFA DE COBRANÇA	VALOR DA TARIFA	334 351	9(15)V9(2)	TARIFA COBRADA
CÓDIGO DE INSCRIÇÃO	CÓDIGO INSCRIÇÃO DO PAGADOR	352 353	9(02)	OBS.1
CPF/CNPJ PAGADOR	CPF CNPJ DO USUÁRIO PAGADOR	354 367	9(14)	
NOME PAGADOR	NOME PAGADOR USUÁRIO	368 507	X(140)	OBS.20
RESPOSTA PAGADOR	RESPOSTA ENVIADA PELO PAGADOR	508 647	X(140)	OBS.26
VALOR DEVOLUÇÃO	VALOR DEVOLVIDO	648 665	9(15)V9(2)	
CÓD. DE LIQUIDAÇÃO	MEIO PELO QUAL O PAGTO EFETUADO	666 667	X(02)	OBS.27
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	668 744	X(77)	
NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	745 750	9(06)	

ARQUIVO RETORNO

REGISTRO TRANSAÇÃO
(GERAÇÃO QR CODE - PIX LINK)

TAMANHO DO REGISTRO = 750 Bytes

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(01)	2
CHAVE PIX	CHAVE PIX	002 078	X(77)	OBS.03
CÓD. DE OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA	079 080	9(02)	OBS.06
DATA DE OCORRÊNCIA	DATA DE OCORRÊNCIA	081 088	9(08)	AAAAMMDD
DOCUMENTO	ID.DOCUMENTO	089 123	X(35)	OBS.10
PIX LINK	PIX LINK	124 623	X(500)	OBS.07
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	624 744	X(121)	
NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	745 750	9(06)	

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(01)	3
CHAVE PIX	CHAVE PIX	002 078	X(77)	OBS.03
CÓD. DE OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA	079 080	9(02)	OBS.06
DATA DE OCORRÊNCIA	DATA DE OCORRÊNCIA	081 088	9(08)	AAAAMMDD
DOCUMENTO	ID.DOCUMENTO	089 123	X(35)	OBS.10
EMV DO QR CODE	EMV DO QR CODE	124 623	X(500)	OBS. 08
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	624 744	X(121)	
NÚMERO SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	745 750	9(06)	

Trailer

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRAILER	001 001	9(01)	9
CÓDIGO DE RETORNO	IDENTIFICAÇÃO DE ARQUIVO RETORNO	002 002	9(01)	2
CÓDIGO DE SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO	003 004	9(02)	2
ISPB	ISPB	005 012	X(08)	
CONTROLE DO ARQUIVO	NÚMERO SEQUENCIAL DO ARQUIVO RETORNO	013 017	9(05)	
QTDE DE DETALHES	QUANTIDADE DE REGISTROS DE TRANSAÇÃO	018 032	9(15)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	33 744	X(712)	
NÚMERO SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	745 750	9(06)	

Observações

(1) CÓDIGO DE INSCRIÇÃO – Campo opcional

- 01 – CPF
- 02 – CNPJ

(2) TIPO CONTA USUÁRIO RECEBEDOR

- CACC - Conta Corrente / Conta de Pagamento
- SLRY - Conta-Salário
- SVGS - Conta de Poupança

(3) CHAVE DE ENDEREÇAMENTO (CHAVE PIX) - Campo obrigatório

Conjunto de elementos usado para identificar a conta transacional por meio da chave PIX do usuário recebedor.

A chave Pix indicada no arquivo determina a chave registrada no DICT que será utilizada para a cobrança. Essa chave será lida pelo aplicativo do PSP do pagador para consulta ao DICT, que retornará a informação que identificará o recebedor da cobrança.

O formato da chave de endereçamento (chave PIX) indica o seu tipo, conforme segue:

- Número de telefone inicia com "+", seguido do código do país, DDD, e número de celular com nove dígitos;
- E-mail contém "@", tamanho máximo de 77 caracteres (tamanho máximo do campo e-mail no QR Code);
- O CPF/CNPJ será utilizado com 11 dígitos no caso do CPF e com 14 dígitos no caso do CNPJ (ambos com dígitos verificadores). Deverá ser informado sem pontos ou traços;
- O EVP (Endereço virtual de pagamento), número hexadecimal com 32 posições. Deverá ser informado sem pontuação.

(4) TIPO DA COBRANÇA

- 1 - QR Code Estático
- 2 - QR Code Dinâmico
- 3 - Request to Pay

(5) CÓDIGO DE OCORRÊNCIA (ARQUIVO REMESSA)

CÓD.	OCORRÊNCIA	CAMPOS OBRIGATÓRIOS
01	GERAR QR CODE OU REQUEST TO PAY	- CHAVE DE ENDEREÇAMENTO (chave PIX) - TIPO DE COBRANÇA - CÓD OCORRÊNCIA - VALOR ORIGINAL
02	EXCLUIR QR CODE OU REQUEST TO PAY	- CHAVE DE ENDEREÇAMENTO (chave PIX) - TIPO DE COBRANÇA - CÓD OCORRÊNCIA - IDENTIFICADOR (txid) OU DOCUMENTO (id.documento)
03	DEVOLUÇÃO	- CHAVE DE ENDEREÇAMENTO (chave PIX) - TIPO DE COBRANÇA - CÓD OCORRÊNCIA - IDENTIFICADOR (txid) - VALOR DEVOLUÇÃO
04	ALTERAR DE DADOS	- CHAVE DE ENDEREÇAMENTO (chave PIX) - TIPO DE COBRANÇA - CÓD OCORRÊNCIA - IDENTIFICADOR (txid) - CAMPO A ALTERAR
05	ALTERAR PAYLOAD	OBRIGATÓRIO - CHAVE DE ENDEREÇAMENTO (chave PIX) - ID DOCUMENTO - CÓD OCORRÊNCIA - VALOR ORIGINAL

Na alteração do Qr Code, é necessário que os campos que não se deseja alterar sejam enviados preenchidos. Como a maior parte dos campos é "opcional", seu envio com "brancos" ou "zeros" estará alterando aquele campo para esse conteúdo (por exemplo, zerando valor de juros e multa).

(6) CÓD. DE OCORRÊNCIA (ARQUIVO RETORNO)

CÓD.	OCORRÊNCIAS
02	EMISSÃO CONFIRMADA
03	EMISSÃO REJEITADA
04	ALTERAÇÃO CONFIRMADA
05	ALTERAÇÃO REJEITADA
06	RECEBIMENTO
07	RECEBIMENTO REJEITADO
09	EXCLUSÃO CONFIRMADA

10	EXCLUSÃO AUTOMÁTICA
11	EXCLUSÃO POR PORTABILIDADE OU REIVINDICAÇÃO
12	EXPIRAÇÃO
13	DEVOLUÇÃO INTEGRAL CONFIRMADA
14	DEVOLUÇÃO PARCIAL CONFIRMADA
15	DEVOLUÇÃO REJEITADA

(7) PIX LINK

PIX LINK GERADO PARA PAGAMENTO DO QR CODE ESTÁTICO OU DINÂMICO

(8) EMV DO QR CODE

EMV DO QR CODE PARA UTILIZAÇÃO NA GERAÇÃO DA IMAGEM

(9) MOTIVO DE DEVOLUÇÃO

AM05	PIX realizado em duplicidade
FOCR	Desistência do pagador
FR01	Fraude identificada
MD06	PIX não aceito pelo recebedor
RUTA	Disputa entre usuários

(10) DOCUMENTO

O campo documento gerado automaticamente pelo Bradesco e servem para identificar unicamente a imagem ou link do QR Code (documento de Cobrança)

(11) IDENTIFICADOR

O campo Identificador (txid) é obrigatório e determina o identificador da transação, transactionID. O objetivo desse campo é ser um elemento que possibilite a conciliação de pagamentos.

Ele deve ser único para cada agência e conta do Recebedor. O identificador pode ser informado pelo cliente ou gerado automaticamente pelo Bradesco.

No envio desse campo, será verificada sua unicidade. Caso ele não seja único para a ag/conta associada a chave PIX o registro será rejeitado.

(12) DATA DE EXPIRAÇÃO

Campo opcional. Timestamp que indica limite, com granularidade de segundos, para que o pagamento da cobrança possa ser realizado.

Esse campo não pode ser preenchido em conjunto com a data de vencimento.

(13) DATA DE VENCIMENTO

Campo opcional. Trata-se da data de vencimento do compromisso. O campo Data de Expiração e o campo Data de Vencimento não devem ser preenchidos ao mesmo tempo. Ou nenhum está preenchido ou apenas um dos dois.

Na alteração de data de vencimento, as datas de juros, multa e desconto não serão recalculadas.

Caso a data de vencimento seja maior ou igual do que a data de início de cobrança de juros/multa ou menor que a data de limite de desconto registro de alteração será rejeitado.

A data de vencimento não poderá ter a data alterada por uma data inferior a data atual, quando não aceitar pagamento após o vencimento. Se o aceite após o vencimento for igual a “S”, a data poderá ser alterada para uma data vencida.

(14) ACEITE APÓS VENCIMENTO

Significa que a cobrança pode ser paga após o vencimento. Quando esse campo não estiver presente, assume-se o valor “N”, ou seja, a cobrança não pode ser paga após o vencimento.

Se a data de vencimento não estiver preenchida, essa informação será desconsiderada.

(15) VALOR ORIGINAL

Campo obrigatório que representa o valor original do documento, antes de possíveis multas, juros, descontos ou abatimentos. Não pode ser igual a zeros para Qr Code Dinâmico, apenas para estático. Na alteração de QR Code Dinâmico, será recalculado os valores de juros, desconto e multa (será calculado o % que esses campos representam antes da alteração).

(16) VALOR JUROS

Juros ao mês aplicados ao compromisso. O preenchimento desse campo somente se aplica quando o Qr Code possuir data de vencimento. Caso a data de vencimento não for preenchida, essa informação será desprezada.

(17) VALOR MULTA

Multa aplicada ao compromisso. O preenchimento desse campo somente se aplica quando o Qr Code possuir data de vencimento. Caso a data de vencimento não for preenchida, essa informação será desprezada.

(18) VALOR DO DESCONTO/ABATIMENTO

Descontos ou abatimentos aplicados ao compromisso.

(19) PERMITE ALTERAÇÃO

Informa se o valor final do documento pode ser alterado pelo pagador. Na ausência desse campo, assume-se que não se pode alterar o valor do documento de cobrança, ou seja, assume-se o valor “N”.

(20) NOME DO PAGADOR

Informa o nome da instituição ou pessoa a quem a cobrança está endereçada. O preenchimento do campo Nome do Pagador é obrigatório se o campo CPF/CNPJ do pagador estiver preenchido.

(21) SOLICITAÇÃO AO PAGADOR

No QR Code Dinâmico, o campo solicitação Pagador é opcional e determina um texto a ser apresentado ao pagador para que ele possa digitar uma informação correlata, em formato livre, a ser enviada ao recebedor.

Para o QR Code Estático esse campo é limitado, devendo ser somado ao tamanho da chave + 22 posições, não podendo ser maior que 99 posições.

(22) DATA JUROS

Data de referência para aplicação dos juros no valor. Deve ser maior que a data de vencimento.

(23) DATA MULTA

Data de referência para aplicação da multa no valor calculado da cobrança. Deve ser maior que a data de vencimento.

(24) DATA DESCONTO

Data de referência para aplicação de desconto no valor calculado da cobrança. Deve ser igual ou inferior a data de vencimento.

(25) VALOR FINAL

Valor para recebimento é calculado depois de aplicados, ao valor original, juros e multa e descontos ou abatimentos.

(26) RESPOSTA DO PAGADOR

Texto inserido pelo pagador no momento da transferência ou pagamento do Qr Code (no caso do Qr Code Dinâmico pode ser a resposta à pergunta enviada no campo "Solicitação ao pagador").

(27) CÓD. LIQUIDAÇÃO

Meio de pagamento utilizado.

01 INTERNET

02 MOBILE

03 API EXTERNA

04 ARQUIVO

05 PAGAMENTO EM OUTROS PARTICIPANTES