



banrisul

Orientações para  
Arquivos Padronizados

# Pix Automático

## Sistema BHW

Arquivo CNAB 750 posições

Versão 1.0

## Histórico de revisão

<b>Data</b>	<b>Versão</b>	<b>Descrição das alterações</b>
29/11/2024	1.0	Versão inicial

Este documento é um compilado dos arquivos publicados pelo Banco Central do Brasil.  
(Disponíveis em: <https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/participantespix> > Pix Automático)

## Sumário

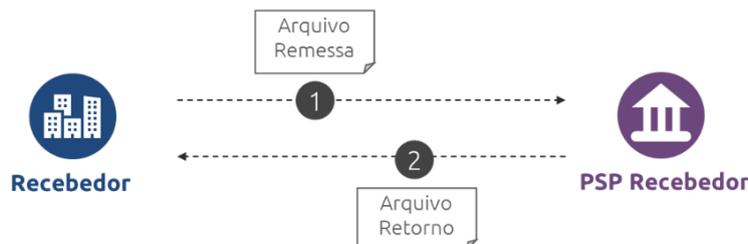
1.	<b>VISÃO GERAL</b> .....	<b>3</b>
1.1.	ESTRUTURA DO ARQUIVO.....	3
2.	<b>COMBINAÇÃO DE SEGMENTOS NO ARQUIVO REMESSA</b> .....	<b>4</b>
2.1.	JORNADA 1: CRIAÇÃO DE RECORRÊNCIA, COM NOTIFICAÇÃO VIA APP PARA CONFIRMAÇÃO .....	4
2.2.	JORNADA 2: CRIAÇÃO DA RECORRÊNCIA, APENAS .....	4
2.3.	JORNADA 3: CRIAÇÃO DE RECORRÊNCIA COM DADOS PARA PRIMEIRO PAGAMENTO IMEDIATO .....	4
2.4.	JORNADA 4: CRIAÇÃO DE RECORRÊNCIA A SER APRESENTADA APÓS PAGAMENTO/AGENDAMENTO DE COBRANÇA COM VENCIMENTO.....	4
2.5.	AGENDAMENTO DE COBRANÇAS ASSOCIADAS A UMA RECORRÊNCIA.....	4
3.	<b>DESCRIÇÃO DOS CAMPOS RELATIVOS AO PIX AUTOMÁTICO</b> .....	<b>5</b>
3.1.	SEGMENTO <b>REC</b> .....	5
3.2.	SEGMENTO <b>SOLICREC</b> .....	6
3.3.	SEGMENTO <b>COBR</b> .....	7
4.	<b>ARQUIVO REMESSA – LEIAUTE DOS SEGMENTOS</b> .....	<b>8</b>
4.1	<b>HEADER</b> DO ARQUIVO REMESSA (REGISTRO ‘0’).....	8
4.2	SEGMENTO <b>REC</b> – PADRÃO PARA RECORRÊNCIAS (REGISTRO ‘A’).....	9
4.3	SEGMENTO <b>SOLICREC</b> – COMPLEMENTAR PARA GERAÇÃO DA JORNADA 1 – PUSH (REGISTRO ‘B’).....	11
4.4	SEGMENTO <b>COBR</b> – PADRÃO (REGISTRO ‘C’).....	12
4.5	SEGMENTO COMPLEMENTAR <b>COBR</b> – PADRÃO (REGISTRO ‘D’).....	13
4.6	<b>TRAILER</b> DE ARQUIVO (REGISTRO ‘9’).....	14
5.	<b>ARQUIVO RETORNO – LEIAUTE DOS SEGMENTOS</b> .....	<b>15</b>
5.1	<b>HEADER</b> DO ARQUIVO REMESSA (REGISTRO ‘0’).....	15
5.2	SEGMENTO <b>REC</b> – PADRÃO PARA RECORRÊNCIAS (REGISTRO ‘A’).....	16
5.3	SEGMENTO <b>SOLICREC</b> – COMPLEMENTAR PARA GERAÇÃO DA JORNADA 1 – PUSH (REGISTRO ‘B’).....	18
5.4	SEGMENTO <b>COBR</b> – PADRÃO (REGISTRO ‘C’).....	19
5.5	SEGMENTO COMPLEMENTAR <b>COBR</b> – PADRÃO (REGISTRO ‘D’).....	20
5.6	SEGMENTO COMPLEMENTAR <b>EMV</b> – PADRÃO (REGISTRO ‘4’).....	21
5.7	<b>TRAILER</b> DE ARQUIVO (REGISTRO ‘9’).....	22
6.	<b>STATUS DOS SEGMENTOS REC, SOLICREC, COBR – API</b> .....	<b>23</b>
7.	<b>CÓDIGO DE ERROS</b> .....	<b>24</b>

## 1. Visão Geral

Este documento tem como objetivo fornecer orientações gerais de uso para o Arquivo Padronizado no intercâmbio eletrônico de dados para o Pix Automático, especificamente voltado para a implementações no âmbito dos sistemas dos clientes recebedores como alternativa à API Pix. O Arquivo Padronizado segue o formato baseado no CNAB 750, modelo amplamente utilizado no mercado financeiro para troca de informações padronizadas, adaptado para as necessidades do Pix Automático, e deve ser preenchido com atenção às regras específicas de cada campo. Além disso, deve-se observar que as regras da API Pix, conforme descritas em sua documentação, devem ser seguidas no preenchimento do arquivo, sempre que se aplicarem aos campos correspondentes.

### 1.1. Estrutura do Arquivo

O intercâmbio eletrônico de dados via Arquivo Padronizado utiliza texto plano organizado em segmentos de 750 posições fixas. Essa estrutura é composta por dois tipos de arquivos: o **arquivo remessa**, que é enviado pelo cliente recebedor ao PSP, e o **arquivo retorno**, que contém as respostas ou informações processadas pelo PSP.



O **arquivo remessa** é composto por seis segmentos distintos:

Arquivo Remessa		
SEGMENTO	FUNÇÃO	TRATAMENTO
<b>Header</b>	Contém informações gerais sobre o arquivo, como identificação do cliente recebedor, data de geração e outras informações de controle	Obrigatório
<b>Rec</b>	Utilizado para a criação, revisão e cancelamento de recorrências (jornadas de autorização 1 a 4)	Opcional
<b>SolicRec</b>	Utilizado para a criação, revisão e cancelamento de solicitações de confirmação de recorrências (jornada de autorização 1)	Opcional
<b>CobR</b>	Utilização para a criação, revisão e cancelamento de agendamentos de cobranças associadas a uma recorrência;	Opcional
<b>Complementar CobR</b>	Dados complementares ao segmento CobR	Opcional
<b>Trailer</b>	Registro final do arquivo, utilizado para controle e conferência, incluindo totais e validações.	Obrigatório

O **arquivo retorno** é composto pelos mesmos seis segmentos do arquivo remessa, por meio dos quais o PSP fornece respostas sobre o processamento das informações, incluindo confirmações, rejeições, erros e outros eventos relevantes. Além disso, o **arquivo retorno** apresenta adicionalmente um segmento EMV:

- **Segmento EMV**: Retorna as informações do EMV do QR Code para as jornadas 2, 3 e 4.

## 2. Combinação de Segmentos no Arquivo Remessa

Apresentamos a seguir [exemplos](#) de como os segmentos podem ser utilizados pelo cliente recebedor PJ para gerar as diferentes jornadas de autorização, bem como o agendamento de cobranças associadas a uma recorrência:

### 2.1. Jornada 1: criação de recorrência, com notificação via app para confirmação

#### 2.1.1. Método 1

- Recorrência e solicitação de confirmação da recorrência são geradas juntas  
Header  
Segmento **Rec**  
Segmento **SoliRec**  
Trailer

#### 2.1.2. Método 2

- Primeiramente, gera-se a recorrência  
Header  
Segmento **Rec**  
Trailer
- Após, gera-se a solicitação de confirmação da recorrência  
Header  
Segmento **SoliRec**  
Trailer

### 2.2. Jornada 2: criação da recorrência, apenas

Header  
Segmento **Rec**  
Trailer

### 2.3. Jornada 3: Criação de recorrência com dados para primeiro pagamento imediato

Header  
Segmento **Rec**  
Segmento **Cob** (segmento do CNAB750, da Febraban)  
Trailer

### 2.4. Jornada 4: Criação de recorrência a ser apresentada após pagamento/ agendamento de cobrança com vencimento

Header  
Segmento **Rec**  
Segmento **CobV** (segmento do CNAB750, da Febraban)  
Trailer

### 2.5. Agendamento de cobranças associadas a uma recorrência

Header  
Segmento **CobR**  
Trailer

## 3. Descrição dos campos relativos ao Pix Automático

### 3.1. Segmento Rec

#### 3.1.1. CÓDIGO DE OCORRÊNCIA

Indica o tipo de ocorrência do arquivo, tendo as seguintes opções:

- 01 – Emissão
- 02 – Cancelamento
- 03 – Alteração

Para o cancelamento e a alteração, é necessário informar o ID da Recorrência.

#### 3.1.2. TIPO DE COBRANÇA RECORRENTE

Indica o tipo de cobrança recorrente. Este campo é utilizado para fins de identificação da jornada de recorrência que será ofertada, tendo as seguintes opções:

- 1 - Jornada Push
- 2 - Jornada QR Code de recorrência
- 3 - Jornada QR Code pagamento inicial + recorrência
- 4 - Jornada QR Code com vencimento + oferta de recorrência

#### 3.1.3. PERIODICIDADE

Identifica a periodicidade da recorrência, ou seja, a frequência de cobrança, tendo as seguintes opções:

- 1 - Anual
- 2 - Mensal
- 3 - Trimestral
- 4 - Semestral
- 5 - Semanal

#### 3.1.4. INDICADOR DO PRAZO DA RECORRÊNCIA

Identifica se a recorrência terá um prazo determinado ou indeterminado, tendo as seguintes opções:

- 1 - Prazo determinado
- 2 - Prazo indeterminado

#### 3.1.5. DATA INICIAL

Identifica a data inicial da recorrência. Deve ser preenchido nas situações de recorrência com prazo determinado ou indeterminado.

#### 3.1.6. DATA FINAL

Identifica a data final da recorrência. Deve ser preenchido apenas nas situações de recorrência com prazo determinado.

#### 3.1.7. INDICADOR TIPO DE VALOR DA RECORRÊNCIA

Identifica o tipo de recorrência, se é valor fixo ou variável, tendo as seguintes opções:

- 1 - Valor fixo
- 2 - Valor variável

### 3.1.8. VALOR DA RECORRÊNCIA

Campo de preenchimento obrigatório para recorrências com valores fixos. Para as cobranças de valor variável, não é necessário o preenchimento.

### 3.1.9. INDICADOR VALOR MÍNIMO DO RECEBEDOR

Identifica se a recorrência terá o parâmetro de valor mínimo do recebedor, tendo as seguintes opções:

- 1 - Sim
- 2 - Não

### 3.1.10. VALOR MÍNIMO DO RECEBEDOR

Campo de preenchimento obrigatório para recorrências que terão o indicador valor mínimo do recebedor habilitado com “1 - Sim”. Se o indicador for “2 – Não”, não é necessário o preenchimento.

### 3.1.11. POLÍTICA RETENTATIVA

Identifica se a recorrência permitirá novas tentativas após a data de vencimento, tendo as seguintes opções:

- 1 - NAO\_PERMITE
- 2 - PERMITE\_3R\_7D

### 3.1.12. ID DA RECORRÊNCIA

Obrigatório em situações de cancelamento ou alteração de recorrência.

### 3.1.13. LOCATION

Neste campo, deve ser incluída uma *location* de uma **Cob/CobV** já existente.

## 3.2. Segmento **SolicRec**

### 3.2.1. CÓDIGO DE OCORRÊNCIA

Indica o tipo de ocorrência do arquivo, tendo as seguintes opções:

- 01 – Emissão
- 02 – Cancelamento (*A premissa é o preenchimento do campo ID Solicitação da Recorrência*)

Para o cancelamento e a alteração, é necessário informar o ID da Recorrência.

### 3.2.2. ID DA RECORRÊNCIA

Obrigatório em situações de geração de solicitação da recorrência (Push). Deve ser usado o ID gerado no arquivo retorno do segmento Rec.

### 3.2.3. DATA/HORA EXPIRAÇÃO DA RECORRÊNCIA

Identifica a data/hora de expiração da solicitação de recorrência via Push. Pode ser uma definida uma data até 30 dias. Se não informado, assume 30 dias, conforme regra do BC.

### 3.2.4. ID SOLICITAÇÃO DA RECORRÊNCIA

Identificador da solicitação da recorrência. Essa informação é utilizada para cancelar um pedido de recorrência via Push. Deve ser usado o ID gerado no arquivo retorno do segmento SoliRec.

## 3.3. Segmento CobR

### 3.3. CÓDIGO DE OCORRÊNCIA

Indica o tipo de ocorrência do arquivo, tendo as seguintes opções:

- 01 - Emissão
- 02 - Cancelamento (*A premissa é o preenchimento do campo TXID*)
- 03 - Nova tentativa (*A premissa é o preenchimento do campo TXID e data de vencimento*)

### 3.4. ID DA RECORRÊNCIA

Obrigatório em situações de geração de agendamento. Deve ser usado o ID gerado no arquivo retorno do segmento Rec.

### 3.5. DATA/HORA EXPIRAÇÃO DA RECORRÊNCIA

Identifica a data/hora de expiração da solicitação de recorrência via Push. Pode ser uma definida uma data até 30 dias. Se não informado, assume 30 dias, conforme regra do BC.

### 3.6. IDENTIFICADOR DA COBRANÇA (TXID)

Identificador único do agendamento. Este ID é usado para fazer o cancelamento e novas tentativas de agendamento. Além disso, serve para conciliação da liquidação futura.

### 3.7. DATA DE VENCIMENTO

Data de vencimento da cobrança. Deve ser informada uma data que esteja dentro do ciclo correto, de acordo com a periodicidade que foi estipulada da recorrência. Esse campo também será utilizado para informar a data da nova tentativa de débito em caso de teimosinha.

### 3.8. AJUSTE DIA ÚTIL

Identifica se a cobrança terá o ajuste para liquidação em dias úteis. O *default* será sempre “1 – SIM” para ter ajuste. Caso o Usuário Recebedor queira fazer o *opt-out*, basta identificar como “2 - NÃO”.

## 4. Arquivo Remessa – Leiaute dos Segmentos

### 4.1 Header do Arquivo Remessa (Registro '0')

Características: Header do Arquivo é obrigatório para a geração do arquivo.

Posição		Descrição (Nome do Campo + Significado)	Conteúdo	Qtde. Díg.
Início	Fim			
001	001	TIPO DE REGISTRO Identificação do registro header <b>Obrigatório</b>	0	01
002	002	CÓDIGO OPERAÇÃO Tipo de operação - remessa <b>Obrigatório</b>	1	01
003	009	LITERAL DE REMESSA Identificação por extenso do movimento <b>Obrigatório</b>	REMESSA	07
010	011	CÓDIGO DO SERVIÇO Identificação do tipo do serviço <b>Obrigatório</b>	02	02
012	026	LITERAL DO SERVIÇO Identificação por extenso do tipo de serviço <b>Obrigatório</b>	PIX	15
027	034	ISBP DO PSP RECEBEDOR Código do ISPB do Banco do Usuário Recebedor <b>Obrigatório</b>	Deve ser preenchido com o ISPB do PSP Recebedor	08
035	036	TIPO DE INSCRIÇÃO DO RECEBEDOR Identifica o tipo de inscrição do Usuário Recebedor <b>Obrigatório</b>	02 - CNPJ	02
037	050	Nº INSCRIÇÃO DO RECEBEDOR Identifica o número da inscrição do Recebedor <b>Obrigatório</b>		14
051	054	AGÊNCIA DO RECEBEDOR Agência do Usuário Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		04
055	074	CONTA DO RECEBEDOR Conta do Usuário Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		20
075	078	TIPO DE CONTA Tipo de conta do Usuário Recebedor <b>Não-obrigatório</b>	CACC = Conta Corrente   SVGS = Conta Poupança   TRAN = Conta de Pagamento	04
079	155	CHAVE PIX Identifica a chave pix para recebimento nas jornadas 3 e 4 <b>Não-obrigatório</b>	Informação obrigatória para geração de Cob, CobV, e Jornadas 3 e 4 do Pix Automático. Para demais jornadas, o campo não será consistido.	77
156	163	DATA DE GERAÇÃO Data de geração do arquivo <b>Obrigatório</b>	AAAAMMDD	08
164	193	CÓDIGO DO CONVÊNIO Código que identifica o número do convênio <b>Não-obrigatório</b>		30
194	253	EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR Exclusivo PSP Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		60
254	353	NOME DO RECEBEDOR Nome do Usuário Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		100
354	731	BRANCOS Branco <b>Não-obrigatório</b>		378
732	741	NÚMERO SEQUENCIAL DA REMESSA Número sequencial do arquivo <b>Obrigatório</b>		10
742	744	VERSÃO DO ARQUIVO Versão do layout do arquivo <b>Obrigatório</b>	003	03
745	750	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO Número sequencial do registro <b>Obrigatório</b>		06

## 4.2 Segmento Rec – Padrão para recorrências (Registro ‘A’)

Características: Segmento padrão que deverá ser utilizado para gerar todos os tipos de recorrências (jornada 1 à 4).

Posição		Descrição	Conteúdo	Qtde. Dig.
Início	Fim			
001	001	<b>TIPO DE REGISTRO</b> Identificação do registro header <b>Obrigatório</b>	A	01
002	003	<b>CÓDIGO DE OCORRÊNCIA</b> Identifica a ocorrência do arquivo remessa <b>Obrigatório</b>	01 - Emissão   02 - Cancelamento   03 – Alteração	02
004	004	<b>TIPO DE COBRANÇA RECORRENTE</b> Identifica o tipo de cobrança recorrente que será emitida. <b>Obrigatório</b>	1 - Jornada Push   2 - Jornada QR Code de recorrência   3 - Jornada QR Code pagamento inicial + recorrência   4 - Jornada QR Code com vencimento + oferta de recorrência	01
005	006	<b>TIPO DE INSCRIÇÃO DO DEVEDOR</b> Identifica o tipo de inscrição do Devedor <b>Não-obrigatório</b>	01 = CPF ; 02 = CNPJ	02
007	020	<b>Nº INSCRIÇÃO DO DEVEDOR</b> Identifica o número da inscrição do Devedor <b>Não-obrigatório</b>		14
021	160	<b>NOME DO DEVEDOR</b> Nome do Usuário Devedor <b>Não-obrigatório</b>		140
161	195	<b>TXID</b> Identificador da cobrança imediata <b>Não-obrigatório</b>	Obrigatório apenas em situações de geração da jornada 3	35
196	230	<b>CONTRATO</b> Identifica o número do contrato da cobrança recorrente entre o Usuário Recebedor e Pagador <b>Obrigatório</b>		35
231	265	<b>OBJETO</b> Descrição do contrato do Pix Automático <b>Não-obrigatório</b>		35
266	266	<b>PERIODICIDADE</b> Identifica a frequência das cobranças recorrentes <b>Obrigatório</b>	1: Anual   2: Mensal   3: Trimestral   4: Semestral   5: Semanal	01
267	267	<b>INDICADOR DO PRAZO DA RECORRÊNCIA</b> Identifica se a recorrência terá um prazo determinado ou indeterminado. <b>Obrigatório</b>	1: Prazo determinado   2: Prazo indeterminado	01
268	275	<b>DATA INICIAL</b> Identifica a data inicial da recorrência <b>Obrigatório</b>	AAAAMMDD	08
276	283	<b>DATA FINAL</b> Identifica a data final da recorrência <b>Não-obrigatório</b>	AAAAMMDD	08
284	284	<b>INDICADOR TIPO DE VALOR DA RECORRÊNCIA</b> Identifica o tipo de recorrência, se é valor fixo ou variável. <b>Obrigatório</b>	1: Valor fixo   2: Valor variável	01
285	301	<b>VALOR DA RECORRÊNCIA</b> Identifica o valor de recorrências com valores fixos. Para as cobranças de valor variável, não é necessário o preenchimento. <b>Não-obrigatório</b>	Obrigatório em recorrências de valores fixos	17
302	302	<b>INDICADOR VALOR MÍNIMO DO RECEBEDOR</b> Identifica o valor mínimo do recebedor <b>Obrigatório</b>	1: Sim   2: Não	01
303	319	<b>VALOR MÍNIMO DO RECEBEDOR</b> Identifica o valor mínimo da cobrança recorrente. <b>Não-obrigatório</b>		17
320	320	<b>POLÍTICA RETENTATIVA</b> Identifica se a recorrência permitirá novas tentativas após a data de vencimento <b>Obrigatório</b>	1 - NAO_PERMITE   2 - PERMITE_3R_7D	01
321	349	<b>ID DA RECORRÊNCIA</b> Deve ser preenchido em situações que o Usuário Recebedor deseja cancelar uma recorrência. <b>Não-obrigatório</b>	Obrigatório em situações de cancelamento ou alteração de recorrência.	29

350	426	<b>LOCATION</b> Utilizado nas situações que os Usuários queiram vincular a location de um QR Code já gerado em uma recorrência. <b>Não-obrigatório</b>	Neste campo, deve ser incluída uma location de uma Cob/CobV já existente.	77
427	642	<b>EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR</b> Exclusivo PSP Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		216
643	744	<b>BRANCOS</b> Branco <b>Obrigatório</b>		102
745	750	<b>NÚMERO SEQUENCIAL</b> Identifica o número sequencial do registro <b>Obrigatório</b>		06

### 4.3 Segmento SolicRec – Complementar para geração da jornada 1 – *Push* (Registro ‘B’)

Características: Segmento complementar que deverá ser utilizado para gerar a jornada 1 (Push).

Posição		Descrição	Conteúdo	Qtde. Dig.
Início	Fim			
001	001	TIPO DE REGISTRO Identificação do registro header <b>Obrigatório</b>	B	01
002	003	CÓDIGO DE OCORRÊNCIA Identifica a ocorrência do arquivo remessa <b>Obrigatório</b>	01 = Inclusão   02 = Cancelamento	02
004	032	ID DA RECORRÊNCIA Identificador da recorrência gerado no segmento Rec <b>Obrigatório</b>		29
033	046	DATA/HORA EXPIRAÇÃO DA RECORRÊNCIA Identifica a data/hora de expiração da solicitação de recorrência via Push. Pode ser uma definida uma data até 30 dias. <b>Não-obrigatório</b>	AAAAMMDDHHMMSS Se não informado, assume 30 dias, conforme regra do BC.	14
047	048	TIPO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR Identifica o tipo de inscrição do Usuário Pagador <b>Obrigatório</b>	01 = CPF ; 02 = CNPJ	02
049	062	Nº INSCRIÇÃO DO PAGADOR Identifica o número da inscrição do Pagador <b>Obrigatório</b>		14
063	066	AGÊNCIA DO PAGADOR Identifica a agência do Usuário Pagador <b>Não-obrigatório</b>	Caso não exista agência, preencher com 0.	04
067	086	CONTA DO PAGADOR Identifica a conta do Usuário Pagador <b>Obrigatório</b>		20
087	094	ISPB DO PSP PAGADOR Identifica o ISPB do Usuário Pagador <b>Obrigatório</b>		08
095	123	ID SOLICITAÇÃO DA RECORRÊNCIA Identificador da solicitação da recorrência <b>Não-obrigatório</b>	Utilizado apenas para cancelamento de SolicRec	29
124	423	EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR Exclusivo PSP Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		300
424	744	BRANCOS Uso reservado do Banco <b>Não-obrigatório</b>	Branco	321
745	750	NÚMERO SEQUENCIAL Identifica o número sequencial do registro <b>Obrigatório</b>		06

#### 4.4 Segmento CobR – Padrão (Registro ‘C’)

Características: Segmento padrão que deverá ser utilizado para gerar os agendamentos.

Posição		Descrição	Conteúdo	Qtde. Dig.
Início	Fim			
001	001	TIPO DE REGISTRO Identificação do registro header <b>Obrigatório</b>	C	01
002	003	CÓDIGO DE OCORRÊNCIA Identifica a ocorrência do arquivo remessa <b>Obrigatório</b>	01 - Emissão   02 - Cancelamento   03 - Nova tentativa (retentativa)	02
004	007	AGÊNCIA DO RECEBEDOR Agência do Usuário Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		04
008	027	CONTA DO RECEBEDOR Conta do Usuário Recebedor <b>Obrigatório</b>		20
028	056	ID DA RECORRÊNCIA Identificador único da recorrência <b>Não-obrigatório</b>	Obrigatório apenas para ocorrências de agendamento	29
057	091	IDENTIFICADOR DA COBRANÇA (TXID) Identificador único do agendamento <b>Obrigatório</b>		35
092	108	VALOR Valor do agendamento <b>Não-obrigatório</b>		17
109	116	DATA DE VENCIMENTO Data de vencimento da cobrança <b>Obrigatório</b>	AAAAMMDD	08
117	117	AJUSTE DIA ÚTIL Identifica se a cobrança terá o ajuste para liquidação em dias úteis <b>Não-obrigatório</b>	Default é sim. 1 - SIM ; 2 - NÃO	01
118	257	INFORMAÇÕES ENTRE USUÁRIOS Campo de texto livre para troca de informações entre o Usuário Recebedor e Usuário Pagador <b>Não-obrigatório</b>		140
258	557	EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR Exclusivo PSP Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		300
558	744	BRANCOS Uso reservado do Banco <b>Não-obrigatório</b>	Branco	187
745	750	NÚMERO SEQUENCIAL Identifica o número sequencial do registro <b>Obrigatório</b>		06

## 4.5 Segmento Complementar CobR – Padrão (Registro ‘D’)

Características: Segmento complementar com os dados do devedor para inclusão no agendamento.

Posição		Descrição	Conteúdo	Qtde. Dig.
Início	Fim			
001	001	TIPO DE REGISTRO Identificação do registro header <b>Obrigatório</b>	D	01
002	036	IDENTIFICADOR DA COBRANÇA (TXID) Identificador único do agendamento <b>Obrigatório</b>		35
037	044	CEP DO DEVEDOR Identifica o CEP do Usuário Devedor <b>Não-obrigatório</b>		08
045	244	CIDADE DO DEVEDOR Identifica a cidade do Usuário Devedor <b>Não-obrigatório</b>		200
245	321	E-MAIL DO DEVEDOR Identifica o e-mail do Usuário Devedor <b>Não-obrigatório</b>		77
322	521	LOGRADOURO DO DEVEDOR Identifica o logradouro do Usuário Devedor <b>Não-obrigatório</b>		200
522	523	UF DO DEVEDOR Identifica a UF do Usuário Devedor <b>Não-obrigatório</b>		02
524	623	EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR Exclusivo PSP Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		100
624	744	BRANCOS Uso reservado do Banco <b>Não-obrigatório</b>	Branco	121
745	750	NÚMERO SEQUENCIAL Identifica o número sequencial do registro <b>Obrigatório</b>		06

#### 4.6 Trailer de Arquivo (Registro '9')

Posição		Descrição	Conteúdo	Qtde. Dig.
Início	Fim			
001	001	TIPO DE REGISTRO Identificação do registro header <b>Obrigatório</b>	9	01
002	712	BRANCOS Uso reservado do Banco <b>Não-obrigatório</b>		711
713	729	VALOR TOTAL Valor total de registros <b>Obrigatório</b>	Somatória do campo valor original do detalhe	17
730	744	QUANTIDADE DE REGISTROS Quantidade total de registros <b>Obrigatório</b>	Somatória da quantidade total de registros do arquivo (considerando header e trailer)	15
745	750	NÚMERO SEQUENCIAL Número sequencial do registro no arquivo <b>Obrigatório</b>		06

## 5. Arquivo Retorno – Leiaute dos Segmentos

### 5.1 Header de Arquivo Retorno (Registro '0')

Características: Header do Arquivo sempre será gerado no retorno.

Posição		Descrição	Conteúdo	Qtde. Díg.
Início	Fim			
001	001	TIPO DE REGISTRO Identificação do registro header <b>Obrigatório</b>	0	01
002	002	CÓDIGO OPERAÇÃO Identificação do código do retorno <b>Obrigatório</b>	2	01
003	009	LITERAL DO RETORNO Identificação por extenso do movimento <b>Obrigatório</b>	RETORNO	07
010	011	CÓDIGO DO SERVIÇO Identificação do tipo do serviço <b>Obrigatório</b>	02	02
012	026	LITERAL DO SERVIÇO Identificação por extenso do tipo de serviço <b>Obrigatório</b>	PIX	15
027	034	ISBP DO PSP RECEBEDOR Código do ISPB do Banco do Usuário Recebedor <b>Obrigatório</b>		08
035	036	TIPO DE INSCRIÇÃO DO RECEBEDOR Identifica o tipo de inscrição do Usuário Recebedor <b>Obrigatório</b>	02 - CNPJ	02
037	050	Nº INSCRIÇÃO DO RECEBEDOR Identifica o número da inscrição do Recebedor <b>Obrigatório</b>		14
051	054	AGÊNCIA DO RECEBEDOR Agência do Usuário Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		04
055	074	CONTA DO RECEBEDOR Conta do Usuário Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		20
075	078	TIPO DE CONTA Tipo de conta do Usuário Recebedor <b>Não-obrigatório</b>	CACC = Conta Corrente   SVGS = Conta Poupança   TRAN = Conta de Pagamento	04
079	155	CHAVE PIX Identifica a chave Pix associada nas jornadas 3 e 4 <b>Não-obrigatório</b>		77
156	163	DATA DA GERAÇÃO Data da geração do arquivo <b>Obrigatório</b>	AAAAMMDD	08
164	193	CÓDIGO DO CONVÊNIO Código que identifica o número do convênio <b>Não-obrigatório</b>		30
194	253	EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR Exclusivo PSP Recebedor <b>Não-obrigatório</b>	Branco	60
254	353	NOME DO RECEBEDOR Nome do Usuário Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		100
354	383	CÓDIGOS DE ERRO Códigos de erro do header <b>Não-obrigatório</b>	Aba "Códigos de Erro"	30
384	731	BRANCOS Branco <b>Não-obrigatório</b>		348
732	741	NÚMERO SEQUENCIAL DO RETORNO Número sequencial do arquivo <b>Obrigatório</b>		10
742	744	VERSÃO DO ARQUIVO Versão do layout do arquivo <b>Obrigatório</b>	003	03
745	750	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO Número sequencial do registro <b>Obrigatório</b>		06

## 5.2 Segmento Rec – Padrão para recorrências (Registro ‘A’)

Características: Esse arquivo retorno trará as informações do movimento enviado na remessa (emissão, alteração ou exclusão) referentes aos dados da recorrência (para todas jornadas esse segmento será gerado no arquivo retorno).

Posição		Descrição	Conteúdo	Qtde. Díg.
Início	Fim			
001	001	TIPO DE REGISTRO Identificação do registro header <b>Obrigatório</b>	A	01
002	003	STATUS ATUALIZAÇÃO DA RECORRÊNCIA (cód. Movimento) Identifica o status de atualização da recorrência <b>Obrigatório</b>	"Aba status Rec e SoliRec"	02
004	004	TIPO DE COBRANÇA RECORRENTE Identifica o tipo de cobrança recorrente que será emitida. <b>Obrigatório</b>	1 - Jornada Push   2 - Jornada QR Code de recorrência   3 - Jornada QR Code pagamento inicial + recorrência   4 - Jornada QR Code com vencimento + oferta de recorrência	01
005	006	TIPO DE INSCRIÇÃO DO DEVEDOR Identifica o tipo de inscrição do Devedor <b>Não-obrigatório</b>	01 = CPF ; 02 = CNPJ	02
007	020	Nº INSCRIÇÃO DO DEVEDOR Identifica o número da inscrição do Devedor <b>Não-obrigatório</b>		14
021	160	NOME DO DEVEDOR Nome do Usuário Devedor <b>Não-obrigatório</b>		140
161	195	TXID Identificador da cobrança recorrente <b>Não-obrigatório</b>		35
196	230	CONTRATO Identifica o número do contrato da cobrança recorrente entre o Usuário Recebedor e Pagador <b>Obrigatório</b>		35
231	265	OBJETO Descrição do contrato do Pix Automático <b>Não-obrigatório</b>		35
266	266	PERIODICIDADE Identifica a frequência das cobranças recorrentes <b>Obrigatório</b>	1: Anual   2: Mensal   3: Trimestral   4: Semestral   5: Semanal	01
267	267	INDICADOR DO PRAZO DA RECORRÊNCIA Identifica se a recorrência terá um prazo determinado ou indeterminado. <b>Obrigatório</b>	1: Prazo determinado   2: Prazo indeterminado	01
268	275	DATA INICIAL Identifica a data inicial da recorrência <b>Obrigatório</b>	AAAAMMDD	08
276	283	DATA FINAL Identifica a data final da recorrência <b>Não-obrigatório</b>	AAAAMMDD	08
284	284	INDICADOR TIPO DE VALOR DA RECORRÊNCIA Identifica o tipo de recorrência, se é valor fixo ou variável. <b>Obrigatório</b>	1: Valor fixo   2: Valor variável	01
285	301	VALOR DA RECORRÊNCIA Identifica o valor de recorrências com valores fixos. Para as cobranças de valor variável, não é necessário o preenchimento. <b>Não-obrigatório</b>		17

302	302	<b>INDICADOR VALOR MÍNIMO DO RECEBEDOR</b> Identifica o valor mínimo do recebedor. Não deve ser preenchido em recorrências de valores fixos. <b>Obrigatório</b>	1: Sim   2: Não	01
303	319	<b>VALOR MÍNIMO DO RECEBEDOR</b> Identifica o valor mínimo da cobrança recorrente. <b>Não-obrigatório</b>		17
320	320	<b>POLÍTICA RETENTATIVA</b> Identifica se a recorrência permitirá novas tentativas após a data de vencimento <b>Obrigatório</b>	1 - NAO_PERMITE   2 - PERMITE_3R_7D (Default - não permite)	01
321	349	<b>ID DA RECORRÊNCIA</b> Identificador único da recorrência gerada <b>Obrigatório</b>		29
350	426	<b>LOCATION</b> Utilizado nas situações que os Usuários queiram vincular a location de um QR Code já gerado em uma recorrência. <b>Não-obrigatório</b>		77
427	526	<b>EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR</b> Exclusivo PSP Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		100
527	534	<b>DATA DE MOVIMENTO</b> Data do movimento retornado <b>Obrigatório</b>	AAAAMMDD	08
535	564	<b>CÓDIGOS DE ERRO</b> Códigos de erro dos comandos rejeitados <b>Não-obrigatório</b>	Aba "Códigos de Erro"	30
565	581	<b>TARIFA DE COBRANÇA</b> Valor da tarifa cobrada <b>Não-obrigatório</b>		17
582	658	<b>LOCATION RECORRÊNCIA</b> Retorna URL da Location da recorrência para formatação de EMV <b>Obrigatório</b>		77
659	744	<b>BRANCOS</b> Uso reservado do Banco <b>Não-obrigatório</b>		86
745	750	<b>NÚMERO SEQUENCIAL</b> Número sequencial do registro <b>Obrigatório</b>		06

### 5.3 Segmento SolicRec – Complementar para geração da jornada 1 – *Push* (Registro ‘B’)

Características: Segmento complementar que deverá ser utilizado para gerar a jornada 1 (Push).

Posição		Descrição	Conteúdo	Qtde. Dig.
Início	Fim			
001	001	TIPO DE REGISTRO Identificação do registro header <b>Obrigatório</b>	B	01
002	003	STATUS ATUALIZAÇÃO DA SOLITAÇÃO DA RECORRÊNCIA (cód. Movimento) Identifica o status de atualização da solicitação da recorrência <b>Obrigatório</b>	"Aba status Rec e SoliRec"	02
004	032	ID DA RECORRÊNCIA Identificador da recorrência gerado no segmento Rec <b>Não-obrigatório</b>		29
033	046	DATA/HORA EXPIRAÇÃO DA RECORRÊNCIA Identifica a data/hora de expiração do pedido de recorrência. Pode ser uma definida uma data até 30 dias. <b>Não-obrigatório</b>	AAAAMMDDHHMMSS	14
047	048	TIPO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR Identifica o tipo de inscrição do Usuário Pagador <b>Não-obrigatório</b>	01 = CPF ; 02 = CNPJ	02
049	062	Nº INSCRIÇÃO DO PAGADOR Identifica o número da inscrição do Pagador <b>Não-obrigatório</b>		14
063	066	AGÊNCIA DO PAGADOR Identifica a agência do Usuário Pagador <b>Não-obrigatório</b>		04
067	086	CONTA DO PAGADOR Identifica a conta do Usuário Pagador <b>Não-obrigatório</b>		20
087	094	ISBP DO PSP PAGADOR Identifica o ISPB do Usuário Pagador <b>Não-obrigatório</b>		08
095	123	ID SOLICITAÇÃO DA RECORRÊNCIA Identificador da solicitação da recorrência <b>Não-obrigatório</b>	Gerado na inclusão bem-sucedida de uma recorrência	29
124	131	DATA DE MOVIMENTO Data do movimento retornado <b>Obrigatório</b>	AAAAMMDD	08
132	161	CÓDIGOS DE ERRO Códigos de erro dos comandos rejeitados <b>Obrigatório</b>	Aba "Códigos de Erro"	30
162	461	EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR Exclusivo PSP Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		300
462	744	BRANCOS Uso reservado do Banco <b>Não-obrigatório</b>	Branco	283
745	750	NÚMERO SEQUENCIAL Identifica o número sequencial do registro <b>Obrigatório</b>		06

## 5.4 Segmento CobR – Padrão (Registro ‘C’)

Características: Esse arquivo retorno trará as informações do movimento enviado na remessa (inclusão de agendamento, cancelamento ou nova tentativa) referentes aos agendamentos.

Posição		Descrição	Conteúdo	Qtde. Dig.	Notas
Início	Fim				
001	001	TIPO DE REGISTRO Identificação do registro header <b>Obrigatório</b>	C	01	
002	003	STATUS ATUALIZAÇÃO DA COBRANÇA RECORRENTE (cód. Movimento) Identifica o status da atualização da cobrança recorrente <b>Obrigatório</b>	"Aba Status CobR"	02	
004	007	AGÊNCIA DO RECEBEDOR Agência do Usuário Recebedor <b>Obrigatório</b>		04	
008	027	CONTA DO RECEBEDOR Conta do Usuário Recebedor <b>Obrigatório</b>		20	
028	056	ID DA RECORRÊNCIA Identificador único da recorrência <b>Obrigatório</b>		29	
057	091	IDENTIFICADOR DA COBRANÇA (TXID) Identificador do agendamento estipulado pelo Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		35	
092	108	VALOR Valor do agendamento <b>Obrigatório</b>		17	
109	116	DATA DE VENCIMENTO Data de vencimento da cobrança <b>Obrigatório</b>	AAAAMMDD	08	
117	117	AJUSTE DIA ÚTIL Identifica se a cobrança terá o ajuste para liquidação em dias úteis <b>Obrigatório</b>	1- Sim   2 - Não	01	
118	257	INFORMAÇÕES ENTRE USUÁRIOS Campo de texto livre para troca de informações entre o Usuário Recebedor e Usuário Pagador <b>Não-obrigatório</b>		140	
258	265	DATA DE MOVIMENTO Data do movimento retornado <b>Obrigatório</b>	AAAAMMDD	08	
266	295	CÓDIGO DE ERRO Identifica os códigos de erro do agendamento <b>Não-obrigatório</b>	Aba "Códigos de Erro"	30	
296	312	TARIFA DE COBRANÇA Valor da tarifa cobrada <b>Não-obrigatório</b>		17	
313	612	EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR Exclusivo PSP Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		300	
613	744	BRANCOS Uso reservado do Banco <b>Não-obrigatório</b>		132	Branco
745	750	NÚMERO SEQUENCIAL Identifica o número sequencial do registro <b>Obrigatório</b>		06	

## 5.5 Segmento Complementar CobR – Padrão (Registro ‘D’)

Características: Esse arquivo retorno trará as informações do movimento enviado na remessa (emissão, alteração ou exclusão) referentes ao QR Code de pagamento gerado (seja para a jornada 3 ou 4).

Posição		Descrição	Conteúdo	Qtde. Dig.
Início	Fim			
001	001	TIPO DE REGISTRO Identificação do registro header <b>Obrigatório</b>	D	01
002	036	IDENTIFICADOR DA COBRANÇA (TXID) Identificador único do QR Code <b>Obrigatório</b>		35
037	044	CEP DO DEVEDOR Identifica o CEP do Usuário Devedor <b>Não-obrigatório</b>		08
045	244	CIDADE DO DEVEDOR Identifica a cidade do Usuário Devedor <b>Não-obrigatório</b>		200
245	321	E-MAIL DO DEVEDOR Identifica o e-mail do Usuário Devedor <b>Não-obrigatório</b>		77
322	521	LOGRADOURO DO DEVEDOR Identifica o logradouro do Usuário Devedor <b>Não-obrigatório</b>		200
522	523	UF DO DEVEDOR Identifica a UF do Usuário Devedor <b>Não-obrigatório</b>		02
524	531	DATA DE MOVIMENTO Data do movimento retornado <b>Obrigatório</b>	AAAAMMDD	08
532	561	CÓDIGO DE ERRO Identifica os códigos de erro do agendamento <b>Não-obrigatório</b>	Aba "Códigos de Erro"	30
562	744	BRANCOS Uso reservado do Banco <b>Não-obrigatório</b>	Branco	183
745	750	NÚMERO SEQUENCIAL Identifica o número sequencial do registro <b>Obrigatório</b>		06

## 5.6 Segmento Complementar EMV – Padrão (Registro '4')

Características: Esse arquivo retorno trará as informações do EMV do QR Code para jornadas 2, 3 e 4.

Posição		Descrição	Conteúdo	Qtde. Dig.
Início	Fim			
001	001	TIPO DE REGISTRO Identificação do registro header <b>Obrigatório</b>	4	01
002	036	IDENTIFICADOR DA COBRANÇA (TXID) TXID estipulado pelo Recebedor <b>Não-obrigatório</b>		35
037	113	CHAVE PIX Chave Pix <b>Não-obrigatório</b>	Preenchido no retorno apenas para Segmento Rec (Jornada 3 e 4) e Cob/CobV	77
114	115	CÓDIGO DO MOVIMENTO Identificação do movimento retornado <b>Obrigatório</b>		02
116	123	DATA DO MOVIMENTO Data do movimento retornado <b>Obrigatório</b>	AAAAMMDD	08
124	623	EMV DO QR CODE EMV do QR Code <b>Obrigatório</b>		500
624	700	LOCATION Location do QR Code (cobrança imediata ou com vencimento) <b>Não-obrigatório</b>		77
701	729	ID DA RECORRÊNCIA Identificador único da recorrência gerada <b>Não-obrigatório</b>		29
730	744	BRANCOS Branco <b>Não-obrigatório</b>		15
745	750	NÚMERO SEQUENCIAL Identifica o número sequencial do registro <b>Obrigatório</b>		06

## 5.7 Trailer de Arquivo (Registro '9')

Posição		Descrição	Conteúdo	Qtde. Dig.
Início	Fim			
001	001	TIPO DE REGISTRO Identificação do registro header <b>Obrigatório</b>	9	01
002	002	CÓDIGO DE RETORNO Identificação do arquivo retorno <b>Obrigatório</b>	2	01
003	004	CÓDIGO DE SERVIÇO Identificação do tipo de serviço <b>Obrigatório</b>	02	02
005	012	ISPB ISPB <b>Obrigatório</b>		08
013	042	CÓDIGOS DE ERRO Identifica os códigos de erro <b>Não-obrigatório</b>	Aba "Códigos de Erro"	30
043	712	BRANCOS Uso reservado do Banco <b>Não-obrigatório</b>		670
713	729	VALOR TOTAL Valor total de registros <b>Obrigatório</b>	SOMATÓRIA DO CAMPO VALOR ORIGINAL DETALHE	17
730	744	QUANTIDADE DE DETALHES Quantidade total de registros de transação <b>Obrigatório</b>		15
745	750	NÚMERO SEQUENCIAL Número sequencial do registro no arquivo <b>Obrigatório</b>		06

## 6. Status dos Segmentos Rec, SoliRec, CobR – API

Código	Descrição	Status/segmentos
11	Geração de recorrência confirmada	REC
12	Geração de recorrência rejeitada	REC
13	Solicitação de geração de recorrência confirmada	SOLIREC
14	Solicitação de geração de recorrência rejeitada	SOLIREC
15	Solicitação de geração de recorrência expirada	SOLIREC
16	Alteração de recorrência confirmada	REC
17	Alteração de recorrência rejeitada	REC
18	Autorização pelo Usuário Pagador confirmada	REC/SOLIREC
19	Autorização pelo Usuário Pagador não aceita / rejeitada	SOLIREC
20	Autorização expirada	SOLIREC
21	Cancelamento da recorrência pelo Usuário Recebedor confirmado	REC
22	Cancelamento da solicitação da recorrência (SoliRec) pelo Usuário Recebedor confirmado	SOLIREC
23	Cancelamento da recorrência pelo Usuário Recebedor rejeitada pelo PSP	REC
24	Cancelamento da recorrência pelo Usuário Pagador confirmado	REC
25	Cancelamento pelo PSP	REC
26	Recorrência com prazo determinado expirada	REC
27	Solicitação de geração de agendamento confirmada	COBR
28	Solicitação de geração de agendamento rejeitada	COBR
29	Agendamento confirmado pelo PSP do Recebedor (envio da pain.013)	COBR
30	Agendamento confirmado pelo PSP do Pagador (recebimento da pain.014)	COBR
31	Agendamento cancelado pelo Usuário Pagador	COBR
32	Agendamento cancelado pelo Usuário Recebedor	COBR
33	Agendamento expirado (não foi possível debitar a conta do Pagador)	COBR
34	Agendamento concluído (liquidação confirmada)	COBR
35	Cancelamento do agendamento pelo Usuário Recebedor confirmado	COBR
36	Cancelamento do agendamento pelo Usuário Recebedor rejeitada pelo PSP	COBR
37	Cancelamento do agendamento pelo Usuário Pagador confirmado	COBR
38	Cancelamento do agendamento pelo PSP	COBR

## 7. Código de Erros

Contempla códigos de erro da recorrência, agendamento e dos QR Codes.

Código	Campo com erro	Descrição do erro
001	Data de vencimento	Data maior que mínimo ou máximo permitido
002	Data de vencimento	Inválida
003	Valor original	Valor maior que o máximo permitido
004	Valor original	Inválido
005	Nome do devedor	Nome do devedor inválido
006	Agência/conta	Agência encerrada ou bloqueada
007	Agência/conta	Produto não habilitado
008	Agência/conta	Inválida
009	Agência/conta	Migrada
010	CNPJ CPF do recebedor	Inválido
011	CNPJ CPF do recebedor	Não é compatível com a agência e conta informada
012	Chave Pix	Chave inválida
013	Chave Pix	Sem cadastro na dict
014	Chave Pix	Não é compatível com o CNPJ ou agência e conta informada
015	Nome do pagador	Deve ser informado o CPF/CNPJ do pagador se o nome do pagador for informado
016	Identificador (TXID)	Em duplicidade
017	Identificador (TXID)	Inválido ou não encontrado
018	Validade após vencimento	Validade após o vencimento menor que a data atual
019	Ocorrência	Ocorrência inválida
020	CNPJ CPF do pagador	Inválido
021	Nome do devedor	Quando CPF ou CNPJ informado é obrigatório informar o nome do pagador
022	Validade após vencimento	Esse campo só pode ser preenchido quando o QR Code possuir data de vencimento
023	Validade após vencimento	Inválida
024	Juros	Esse campo só pode ser preenchido quando o QR Code possuir data de vencimento
025	Multa	Esse campo só pode ser preenchido quando o QR Code possuir data de vencimento
026	Desconto	Esse campo só pode ser preenchido quando o QR Code possuir data de vencimento
027	Juros	Valor absoluto juros maior que o valor do QR Code ou percentual maior que 100
028	Multa	Valor absoluto multa maior que o valor do QR Code ou percentual
029	Desconto [s]	Cálculo do desconto maior ou igual ao valor do QR Code (valor fixo ou percentual)
030	Juros	Inválido
031	Multa	Inválida
032	Desconto [s]	Inválida
033	Campo alterado	Mesmo conteúdo
034	Ocorrência – alterar QR Code	Alteração não permitida – QR Code concluído, removido pelo psp ou removido pelo usuário recebedor
035	Ocorrência – cancelar QR Code	Cancelamento não permitido – QR Code concluído, removido pelo psp ou removido pelo usuário recebedor
036	Tipo de conta	Tipo de conta inválida
037	Data de geração do arquivo	Inválida
038	Tipo de cobrança	Inválido
039	Data de expiração	Inválida
040	E-mail do devedor	Inválido
041	Tipo de pessoa	Inválido
042	Solicitação ao pagador	Inválida
043	Valor original	Valor original é obrigatório para QR Code dinâmico

044	Tipo de registro	Inválido
045	Info adicionais – nome	Inválido
046	Info adicionais – conteúdo	Inválido
047	Emissão rejeitada	Emissão de QR Code não permitida
048	Alteração rejeitada	Alteração de QR Code não permitida
049	Cancelamento rejeitado	Cancelamento de QR Code não permitido
050	Juros	Não pode ser informado para QR Code estático
051	Multa	Não pode ser informado para QR Code estático
052	Desconto	Não pode ser informado para QR Code estático
053	Vencimento ou expiração	Não pode ser informado para QR Code estático
054	Timestamp de expiração	Timestamp de expiração deve ser maior que a data, hora e minuto de registro
055	Data[s] de desconto[s]	Data de desconto maior que a data de vencimento
056	Data[s] de desconto[s]	Inválida[s]
057	Data[s] de desconto[s]	Necessário informar modalidade e valor do desconto
058	Data de expiração	Data de expiração não pode exceder prazo máximo
059	Data expiração/data de vencimento	Não podem ser informadas a data de vencimento e a data de expiração simultaneamente para o mesmo QR Code dinâmico
060	Juros	Validade após o vencimento não pode ser igual a zeros
061	Multa	Validade após o vencimento não pode ser igual a zeros
062	Tipo de registro	Função indisponível
063	Cadastro	Cliente não cadastrado
064	Tipo de registro header	Código tipo registro inválido
065	Código do convenio	Inválido
066	Código de versão header	Inválido
067	Versão do arquivo	Versão inválida
068	Código do serviço trailer	Campo código do serviço não pode ser nulo ou vazio
069	Código do serviço trailer	Campo código do serviço inválido
070	Código do serviço trailer	Inválido
071	Header	Header invalido
072	Agência/conta header	Agência/conta header diferente da linha de detalhe
073	ISPB trailer	Inválido
074	Número sequencial header	Duplicado
075	Tipo de registro header	Campo tipo de registro não pode ser nulo ou vazio
076	Operação header	Campo operação não pode ser nulo ou vazio
077	Operação header	Campo operação inválida
078	Literal de remessa header	Campo literal de remessa não pode ser nulo ou vazio
079	Literal de remessa header	Campo literal de remessa inválida
080	Código do serviço header	Campo código do serviço não pode ser nulo ou vazio
081	Código do serviço header	Campo código do serviço inválida
082	Literal de serviço header	Campo literal de serviço não pode ser nulo ou vazio
083	Literal de serviço header	Campo literal de serviço inválida
084	Ispb participante header	Campo ISPB participante não pode ser nulo ou vazio
085	Código de inscrição header	Campo código de inscrição não pode ser nulo ou vazio
086	Código de inscrição header	Campo código de inscrição inválido
087	CPF/CNPJ header	Campo CPF/CNPJ não pode ser nulo ou vazio
088	CPF/CNPJ header	Campo CPF/CNPJ inválido
089	Agência header	Campo agência não pode ser nulo ou vazio
090	Conta header	Campo conta não pode ser nulo ou vazio
091	Tipo conta header	Campo tipo conta não pode ser nulo ou vazio
092	Quantidade total de registros do trailer	Quantidade total de registros inválida
093	Chave Pix header	Campo chave Pix não pode ser nulo ou vazio
094	Valor total	Valor total dos registros inválida

095	Número sequencial do	Inválido
096	Registro	Inválido
097	Número sequencial da remessa	Inválido
098	Número sequencial da remessa	Fora de sequência
099	Tipo de registro – detalhe	Campo tipo de registro não pode ser nulo ou vazio
100	Tipo de registro – detalhe	Campo tipo de registro inválida
101	Conta- detalhe	Campo conta não pode ser nulo ou vazio
102	Chave Pix – detalhe	Campo não pode ser maior que 77 caracteres
103	Código de inscrição – detalhe	Campo código de inscrição não pode ser vazio ou nulo
104	Tipo de pessoa – detalhe	Campo tipo de pessoa inválido
105	CPF/CNPJ – detalhe	Campo CPF/CNPJ não pode ser nulo ou vazio
106	CPF pagador – detalhe	Campo CPF pagador inválido
107	CNPJ pagador – detalhe	Campo CNPJ pagador inválido
108	Abatimento	Cálculo do abatimento maior ou igual ao valor do QR Code (valor fixo ou percentual)
109	Abatimento	Inválido
110	Modalidade dos juros	Inválido
111	Modalidade da multa	Inválida
112	Modalidade do desconto	Inválido
113	Modalidade do abatimento	Inválido
114	E-mail do devedor	Inválido
115	Logradouro do devedor	Inválido
116	Logradouro do devedor	Campo obrigatório para cobrança com vencimento
117	Cidade do devedor	Inválido
118	Cidade do devedor	Campo obrigatório para cobrança com vencimento
119	Uf do devedor	Inválido
120	Uf do devedor	Campo obrigatório para cobrança com vencimento
121	Cep do devedor	Inválido
122	Cep do devedor	Campo obrigatório para cobrança com vencimento
123	Cep do devedor	Uf de devedor não corresponde ao cep enviado
124	Identificador (TXID)	TXID em processamento ou negado na funcionalidade de lote
125	Data de vencimento	Data de vencimento é anterior a data de criação da cobrança
126	Ocorrência	Solicitação de autorização de recorrência para pagamentos periódicos já autorizado previamente
127	Ocorrência	Divergência no campo de atualização dos dados da recorrência para os pagamentos periódicos e o status da recorrência para os pagamentos periódicos (ex.: falta de sincronização)
128	Nº Inscrição do Pagador	CPF/CNPJ do usuário pagador não localizado ou diferente do constante na pain.009 original. Ou, no caso de cancelamento, o CPF/CNPJ usuário pagador não coincide com o contido nos dados da recorrência para os pagamentos periódicos
129	ID da recorrência	ID da recorrência inválido ou não corresponde ao original
130	Ocorrência	Status da recorrência para os pagamentos periódicos inconsistente
131	Nº Inscrição do Recebedor	CPF/CNPJ do usuário recebedor diferente do constante na pain.009 ou do payload. Ou, no caso de cancelamento, o CPF/CNPJ usuário recebedor não coincide com o contido nos dados da recorrência para os pagamentos periódicos
132	Ocorrência	Recorrência para os pagamentos periódicos rejeitada por expiração do prazo entre o envio da pain.009 e o envio da pain.012 com a confirmação por parte do PSP do usuário pagador
133	Ocorrência	pacs.008 não foi liquidada antes da confecção da pain.012
134	Ocorrência	Pagamento imediato associado à recorrência para os pagamentos periódicos não foi efetivado
135	Nº Inscrição do Recebedor	CPF/CNPJ do solicitante do cancelamento não corresponde à identificação do usuário pagador/recebedor ou do PSP pagador/recebedor contidos na recorrência para os pagamentos periódicos.
136	ISPB do Recebedor	ISPB do PSP recebedor diverge da informação contida no pagamento periódico
137	Ocorrência	Solicitação de confirmação da recorrência para os pagamentos periódicos rejeitada pelo usuário pagador por não reconhecimento do usuário recebedor

138	Ocorrência	Solicitação de confirmação da recorrência para os pagamentos periódicos rejeitada pelo usuário pagador por não ter interesse no uso do Pix Automático para o usuário recebedor
139	Descrição do contrato	Preenchimento do conteúdo da mensagem incorreto ou incompatível com as regras de negócio.
140	ISPB do Recebedor/Pagador	Participante não se encontra cadastrado ou ainda não iniciou a operação no SPI.
141	Código do movimento	Solicitação de cancelamento de recorrência para os pagamentos periódicos não existente
142	Código do movimento	Solicitação de cancelamento de recorrência para os pagamentos periódicos já expirada
143	Ocorrência	Transação interrompida devido a erro no participante do usuário pagador.
144	Conta do Pagador	Conta transacional do usuário pagador encontra-se bloqueada.
145	Conta do Pagador	Número da conta transacional do usuário pagador encerrada.
146	Ocorrência	Não é permitida solicitação de agendamento (pain.013) cujos recursos sejam transferidos de uma conta transacional para outra em uma mesma instituição participante ou entre participantes que utilizem o serviço de liquidação de um mesmo participante liquidante no SPI.
147	Valor	Valor da cobrança ultrapassa o valor máximo estabelecido pelo usuário pagador.
148	Valor	Valor da cobrança não corresponde ao valor estabelecido na recorrência.
149	Nome do devedor	Nome do devedor incorreto.
150	Nº Inscrição Pagador	CPF/CNPJ do usuário pagador não corresponde ao dado contido na recorrência/autorização.
151	Data de vencimento	Divergência entre a data de vencimento e a periodicidade autorizada, considerando eventuais ajustes.
152	Ocorrência	Participante não se encontra cadastrado ou ainda não iniciou a operação no SPI.
153	Ocorrência	Pain.013 recebida após o prazo limite para cumprimento das regras do negócio.
154	ID da Recorrência	idRecorrecencia inexistente ou incorreto.
155	Ocorrência	statusRecorrecencia diferente de "CFDB" (confirmado pelo usuário pagador).
156	ISBP do PSP Pagador	ISPB do participante do usuário pagador inválido ou inexistente.
157	Nº Inscrição Devedor	CPF/CNPJ do devedor incorreto.
158	Ocorrência	Nova tentativa de agendamento inválida, ordem de pagamento ainda em curso (pain.014 não encaminhada ao participante do usuário recebedor com a situaçãoDoAgendamento igual a RJCT).
159	Ocorrência	Cobrança recorrente não permite novas tentativas de agendamento (idRecorrecencia com característica que não permite novas tentativas).
160	Ocorrência	Quantidade de novas tentativas de agendamento excede o limite definido pela regra de negócio (mais de 3 tentativas em intervalo de 7 dias após o vencimento, considerando D0, a data do vencimento).
161	Ocorrência	Novas tentativas de agendamento em desacordo com o limite de dias definido na regra de negócio (a partir de D+8, considerando D0, a data do vencimento).
162	Ocorrência	Nova tentativa de agendamento inválida, pagamento já foi efetivado.
163	Ocorrência	Nova tentativa de agendamento não corresponde a uma cobrança recorrente gerada anteriormente (IdConciliacaoDoRecebedor diferentes).