



ARQUIVO LEIAUTE CNAB 750

PIX AUTOMÁTICO

Orientações técnicas

1. Objetivo.....	3
1.1 Estrutura do Arquivo.....	3
2. Combinação de Segmentos no Arquivo Remessa	3
3. Descrição dos campos relativos ao Pix Automático	4
4. Arquivo Remessa – Leiaute dos Segmentos	7
5. Arquivo Retorno – Leiaute dos Segmentos.....	14
7. Status dos Segmentos Rec, SoliRec, CobR – API	24
8. Código de Erros.....	25
9. Notas.....	32

1. Objetivo

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.

1.1 Estrutura do Arquivo

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:

- Header: Segmento obrigatório. Contém informações gerais sobre o arquivo, como identificação do cliente recebedor, data de geração e outras informações de controle;
- Segmento Rec: Segmento opcional. Utilizado para a criação, revisão e cancelamento de recorrências (jornadas de autorização 1 a 4);
- Segmento SoliRec: Segmento opcional. Utilizado para a criação, revisão e cancelamento de solicitações de confirmação de recorrências (jornada de autorização 1);
- Segmento Cobr: Segmento opcional. Utilização para a criação, revisão e cancelamento de agendamentos de cobranças associadas a uma recorrência;
- Segmento Complementar Cobr: Segmento opcional. Dados complementares ao segmento Cobr;
- Segmento Opcional Cob: Segmento opcional pagamento imediato
- Segmento Opcional Cobv: Segmento obrigatório apenas quando o QR code possuir data de vencimento
- Trailer: Segmento obrigatório. Registro final do arquivo, utilizado para controle e conferência, incluindo totais e validações.

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 push 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, por qrcode apenas

Header

Segmento Rec

Trailer

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

Header

Segmento Rec

Segmento Cob

Trailer

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

Header

Rec

Segmento Cobv

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 SoliRec

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

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	Notas
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro header	SIM	001	001	9(01)	0	
CÓDIGO OPERAÇÃO	Tipo de operação - remessa	SIM	002	002	9(01)	1	
LITERAL DE REMESSA	Identificação por extenso do movimento	SIM	003	009	X(07)	REMESSA	
CÓDIGO DO SERVIÇO	Identificação do tipo do serviço	SIM	010	011	9(02)	02	
LITERAL DO SERVIÇO	Identificação por extenso do tipo de serviço	SIM	012	026	X(15)	PIX	
ISPB DO PSP RECEBEDOR	Código do ISPB do Banco do Usuário Recebedor	SIM	027	034	X(08)	Deve ser preenchido com o ISPB do PSP Recebedor	
TIPO DE INSCRIÇÃO DO RECEBEDOR	Identifica o tipo de inscrição do Usuário Recebedor	SIM	035	036	9(02)	02 - CNPJ	

ARQUIVO LEIAUTE CNAB 750 PIX AUTOMÁTICO

Orientações técnicas



Nº INSCRIÇÃO DO RECEBEDOR	Identifica o número da inscrição do Recebedor	SIM	037	050	9(14)		
AGÊNCIA DO RECEBEDOR	Agência do Usuário Recebedor	NÃO	051	054	9(04)		
CONTA DO RECEBEDOR	Conta do Usuário Recebedor	NÃO	055	074	9(20)		
TIPO DE CONTA	Tipo de conta do Usuário Recebedor	NÃO	075	078	X(04)	CACC = Conta Corrente SVGS = Conta Poupança TRAN = Conta de Pagamento	
CHAVE PIX	Identifica a chave pix para recebimento nas jornadas 3 e 4	NÃO	079	155	X(77)	Informação obrigatória para geração de Cob, CobV, e Jornadas 3 e 4 do Pix Automático. Para demais jornadas, o campo não será consistido.	
DATA DE GERAÇÃO	Data de geração do arquivo	SIM	156	163	9(08)	AAAAMMDD	
CÓDIGO CONVÉNIO	Código que identifica o número do convênio	SIM	164	193	X(30)		
EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR	Exclusivo PSP Recebedor	NÃO	194	253	X(60)		
NOME DO RECEBEDOR	Nome do Usuário Recebedor	NÃO	254	353	X(100)		
BRANCOS	Brancos	NÃO	354	731	X(378)		
NÚMERO SEQUENCIAL DA REMESSA	Número sequencial do arquivo	SIM	732	741	9(10)		
VERSÃO DO ARQUIVO	Versão do layout do arquivo	SIM	742	744	9(03)	3CX	
NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO	Número sequencial do registro	SIM	745	750	9(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).

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro header	SIM	001	001	X(01)	A	
CÓDIGO OCORRÊNCIA	Identifica a ocorrência do arquivo remessa	DE SIM	002	003	9(02)	01 - Emissão 02 - Cancelamento 03 - Alteração	
TIPO DE COBRANÇA RECURRENTE	Identifica o tipo de cobrança recorrente que será emitida.	SIM	004	004	9(01)	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	
TIPO DE INSCRIÇÃO DO DEVEDOR	Identifica o tipo de inscrição do Devedor	NÃO	005	006	9(02)	01 = CPF ; 02 = CNPJ	

ARQUIVO LEIAUTE CNAB 750 PIX AUTOMÁTICO

Orientações técnicas

Nº INSCRIÇÃO DO DEVEDOR	Identifica o número da inscrição do Devedor	NÃO	007	020	9(14)		
NOME DO DEVEDOR	Nome do Usuário Devedor	NÃO	021	160	X(140)		
TXID	Identificador da cobrança imediata	NÃO	161	195	X(35)	Obrigatório apenas em situações de geração da jornada 3	
CONTRATO	Identifica o número do contrato da cobrança recorrente entre o Usuário Recebedor e Pagador	SIM	196	230	X(35)		
OBJETO	Descrição do contrato do Pix Automático	NÃO	231	265	X(35)		
PERIODICIDADE	Identifica a frequência das cobranças recorrentes	SIM	266	266	9(01)	1: Anual 2: Mensal 3: Trimestral 4: Semestral 5: Semanal	
INDICADOR DO PRAZO DA RECORRÊNCIA	Identifica se a recorrência terá um prazo determinado ou indeterminado.	SIM	267	267	9(01)	1: Prazo determinado 2: Prazo indeterminado	
DATA INICIAL	Identifica a data inicial da recorrência	SIM	268	275	9(08)	AAAAMMDD	
DATA FINAL	Identifica a data final da recorrência	NÃO	276	283	9(08)	AAAAMMDD	
INDICADOR TIPO DE VALOR DA RECORRÊNCIA	Identifica o tipo de recorrência, se é valor fixo ou variável.	SIM	284	284	9(01)	1: Valor fixo 2: Valor variável	
VALOR DA RECORRÊNCIA	Identifica o valor de recorrências com valores fixos. Para as cobranças de valor variável, não é necessário o preenchimento.	NÃO	285	301	9(15)V9(2)	Obrigatório recorrências em de valores fixos	
INDICADOR VALOR MÍNIMO DO RECEBEDOR	Identifica o valor mínimo do recebedor	SIM	302	302	9(01)	1: Sim 2: Não	
VALOR MÍNIMO DO RECEBEDOR	Identifica o valor mínimo da cobrança recorrente.	NÃO	303	319	9(15)V9(2)		
POLÍTICA RETENTATIVA	Identifica se a recorrência permitirá novas tentativas após a data de vencimento	SIM	320	320	9(01)	1 - NAO_PERMITE 2 - PERMITE_3R_7D	
ID DA RECORRÊNCIA	Deve ser preenchido em situações que o Usuário Recebedor deseja cancelar uma recorrência.	NÃO	321	349	X(29)	Obrigatório em de situações de cancelamento ou alteração de recorrência.	
LOCATION	Utilizado nas situações que os Usuários queiram vincular a location de um QR Code já gerado em uma recorrência.	NÃO	350	426	X(77)	Neste campo, deve ser incluída uma location de uma Cob/CobV já existente.	
EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR	Exclusivo Recebedor PSP	NÃO	427	642	X(216)		
BRANCOS	Branco.	SIM	643	744	X(102)		

NÚMERO SEQUENCIAL	Identifica o número sequencial do registro	SIM	745	750	9(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).

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro header	SIM	001	001	X(01)	B	
CÓDIGO DE OCORRÊNCIA	Identifica a ocorrência do arquivo remessa	SIM	002	003	9(02)	01 = Inclusão 02 = Cancelamento	
ID DA RECORRÊNCIA	Identificador da recorrência gerado no segmento Rec	SIM	004	032	X(29)		
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.	NÃO	033	046	9(14)	AAAAMMDDHHMMSS Se não informado, assume 30 dias, conforme regra do BC.	
TIPO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR	Identifica o tipo de inscrição do Usuário Pagador	SIM	047	048	9(02)	01 = CPF ; 02 = CNPJ	
Nº INSCRIÇÃO DO PAGADOR	Identifica o número da inscrição do Pagador	SIM	049	062	9(14)		
AGÊNCIA DO PAGADOR	Identifica a agência do Usuário Pagador	NÃO	063	066	9(04)	Caso não exista agência, preencher com 0.	
CONTA DO PAGADOR	Identifica a conta do Usuário Pagador	SIM	067	086	9(20)		
ISPB DO PSP	Identifica o ISPB do Usuário Pagador	SIM	087	094	X(08)		
ID SOLICITAÇÃO DA RECORRÊNCIA	Identificador da solicitação da recorrência	NÃO	095	123	X(29)	Utilizado apenas para cancelamento de SolicRec	
EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR	Exclusivo PSP Recebedor	NÃO	124	423	X(300)		
BRANCOS	Uso reservado do Banco	NÃO	424	744	X(321)	Brancos	
NÚMERO SEQUENCIAL	Identifica o número sequencial do registro	SIM	745	750	9(06)		

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

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

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro header	SIM	001	001	X(01)	C	

ARQUIVO LEIAUTE CNAB 750 PIX AUTOMÁTICO

Orientações técnicas

CÓDIGO OCORRÊNCIA	DE	Identifica a ocorrência do arquivo remessa	SIM	002	003	9(02)	01 - Emissão 02 - Cancelamento 03 - Nova tentativa (tentativa)	
AGÊNCIA RECEBEDOR	DO	Agência do Usuário Recebedor	NÃO	004	007	9(04)		
CONTA RECEBEDOR	DO	Conta do Usuário Recebedor	SIM	008	027	9(20)		
ID DA RECORRÊNCIA		Identificador único da recorrência	NÃO	028	056	X(29)	Obrigatório apenas para ocorrências de agendamento	
IDENTIFICADOR DA COBRANÇA (TXID)		Identificador único do agendamento	NÃO	057	091	X(35)	Preenchido pelo PSP recebedor	
VALOR		Valor do agendamento	NÃO	092	108	9(15)V9(2)		
DATA VENCIMENTO	DE	Data de vencimento da cobrança	SIM	109	116	9(08)	AAAAMMDD	
AJUSTE DIA ÚTIL		Identifica se a cobrança terá o ajuste para liquidação em dias úteis	NÃO	117	117	9(01)	Default é sim. 1 - SIM ; 2 - NÃO	
INFORMAÇÕES ENTRE USUÁRIOS		Campo de texto livre para troca de informações entre o Usuário Recebedor e Usuário Pagador	NÃO	118	257	X(140)		
EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR	PSP	Exclusivo PSP Recebedor	NÃO	258	557	X(300)		
BRANCOS		Uso reservado do Banco	NÃO	558	744	X(187)	Brancos	
NÚMERO SEQUENCIAL		Identifica o número sequencial do registro	SIM	745	750	9(06)		

4.5 Segmento Complementar CobR – Padrão (Registro 'D')

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

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro header	SIM	001	001	X(01)	D	
IDENTIFICADOR DA COBRANÇA (TXID)	Identificador único do agendamento	SIM	002	036	X(35)		
CEP DO DEVEDOR	Identifica o CEP do Usuário Devedor	NÃO	037	044	X(08)		
CIDADE DEVEDOR	Identifica a cidade do Usuário Devedor	NÃO	045	244	X(200)		
E-MAIL DO DEVEDOR	Identifica o e-mail do Usuário Devedor	NÃO	245	321	X(77)		
LOGRADOURO DO DEVEDOR	Identifica o logradouro do Usuário Devedor	NÃO	322	521	X(200)		
UF DO DEVEDOR	Identifica a UF do Usuário Devedor	NÃO	522	523	X(02)		

ARQUIVO LEIAUTE CNAB 750 PIX AUTOMÁTICO

Orientações técnicas



EXCLUSIVO RECEBEDOR	PSP	Exclusivo PSP Recebendor	NÃO	524	623	X(100)		
BRANCOS		Uso reservado do Banco	NÃO	624	744	X(121)	Brancos	
NÚMERO SEQUENCIAL		Identifica o número sequencial do registro	SIM	745	750	9(06)		

4.6 Segmento Cob

Características: Segmento opcional pagamento imediato

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Ate			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro transação	SIM	1	1	9(01)	1	
IDENTIFICADOR	Transaction id (txid)	NÃO	2	36	X(35)		NOTA 9
TIPO DE PESSOA RECEBEDOR	Tipo de pessoa recebedor	SIM	37	38	9(02)		NOTA 1
CPF CNPJ	Cpf cnpj do usuário recebedor	SIM	39	52	9(14)	Identificação única do usuário recebedor	
AGÊNCIA	Agência do usuário recebedor	NÃO	53	56	9(04)	Agência do usuário recebedor.	
CONTA	Conta usuário recebedor	NÃO	57	76	9(20)	Preencher com zeros à esquerda	
TIPO	Tipo conta usuário recebedor	NÃO	77	80	X(04)		NOTA 2
CHAVE Pix	Chave pix	SIM	81	157	X(77)		NOTA 3
TIPO COBRANÇA	Tipo cobrança	SIM	158	158	X(01)		NOTA 4
CÓD. DE OCORRÊNCIA	Identificação da ocorrência	SIM	159	160	9(02)		NOTA 5
TIMESTAMP EXPIRAÇÃO	Tempo de expiração do qr code	NÃO	161	174	9(14)	AAAAMMDDHHMMSS	NOTA 10
DATA DE VENCIMENTO	Data de vencimento do pagamento	NÃO	175	182	9(08)	AAAAMMDD	NOTA 11
VALIDADE APÓS VENCIMENTO	Validade após o vencimento	NÃO	183	186	9(4)		NOTA 12
VALOR ORIGINAL	Valor original do documento	NÃO	187	203	9(15)V9(2)	Dinâmico obrigatório	NOTA 13
TIPO DE PESSOA DEVEDOR	Tipo de pessoa devedor	NÃO	204	205	9(02)		NOTA 1
CPFCNPJ DEVEDOR	Cpf cnpj do usuário devedor	NÃO	206	219	9(14)		
NOME DEVEDOR	Nome usuário devedor	NÃO	220	359	X(140)		NOTA 23
SOLICITAÇÃO AO PAGADOR/TEXTO LIVRE	Dinâmico ou Estático	NÃO	360	499	X(140)		NOTA 24
EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR	Exclusivo psp recebedor	NÃO	500	559	X(60)	BRANCOS	
BRANCOS	Brancos	NÃO	560	744	X(185)	BRANCOS	
NÚMERO SEQÜENCIAL	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO	SIM	745	750	9(06)		

ARQUIVO LEIAUTE CNAB 750 PIX AUTOMÁTICO

Orientações técnicas



Registro detalhe informações adicionais (opcional)

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro transação	SIM	1	1	9(01)	2	
IDENTIFICADOR	Transaction id (txid)	NÃO	2	36	X(35)		NOTA 9
NOME	Nome do campo	SIM	37	86	X(50)		
VALOR	Conteúdo do campo	SIM	87	286	X(200)		
NOME	Nome do campo	NÃO	287	336	X(50)		
VALOR	Conteúdo do campo	NÃO	337	536	X(200)		
BRANCOS	Brancos	NÃO	537	744	X(208)	BRANCOS	
NÚMERO SEQUENCIAL	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO	SIM	745	750	9(06)		

O campo infoadicionais deve ser informado apenas para Qr Code Dinâmico. Se estiver presente, se refere a uma "lista" em que cada elemento deve utilizar o os campos "nome e o conteúdo "

A lista de até 50 ocorrências é obrigatoriamente exibida ao cliente pagador no momento do pagamento.

Esse registro poderá ser enviado mais de uma vez para o mesmo Identificador (txid - Transaction ID) e deve ser enviado obrigatoriamente na sequência do "Tipo de registro detalhe"(1) relacionado.

Quando enviado para Alteração de Dados, todas as informações que se deseja manter devem ser enviadas. (lista "TIPO REGISTRO" = 2 substituirá a lista infoadicionais existente no cadastro).

4.7 Segmento complementar Cobv

Características:Dados específicos de cobrança com vencimento

Dados complementares devedor, abatimento, descontos, juros e multa (opcional)

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro transação	SIM	1	1	9(01)	3	
IDENTIFICADOR	Transaction id (txid)	NÃO	2	36	X(35)		NOTA 9
EMAIL DO DEVEDOR	Email do devedor	NÃO	37	113	X(77)		
LOGRADOURO DO DEVEDOR	Logradouro do devedor	NÃO	114	313	X(200)		
CIDADE DO DEVEDOR	Cidade do devedor	NÃO	314	513	X(200)		
ESTADO DO DEVEDOR (UF)	Estado do devedor (uf)	NÃO	514	515	X(02)		
CEP DO DEVEDOR	Cep do devedor	NÃO	516	523	X(08)		
MODALIDADE DE ABATIMENTO	Modalidade do abatimento	NÃO	524	524	9(01)		NOTA 22
VALOR ABATIMENTO	Valor abatimento	NÃO	525	541	9(15)V9(2)		NOTA 21
MODALIDADE DESCONTO	Modalidade do desconto	NÃO	542	542	9(01)		NOTA 19
DATA DE DESCONTO 1	Data de desconto 1	NÃO	543	550	9(08)	AAAAMMDD	NOTA 20
VALOR DESCONTO 1	Valor desconto 1	NÃO	551	567	9(15)V9(2)		NOTA 18
DATA DE DESCONTO 2	Data de desconto 2	NÃO	568	575	9(08)	AAAAMMDD	NOTA 20

VALOR DESCONTO 2	Valor do desconto 2	NÃO	576	592	9(15)V9(2)		NOTA 18
DATA DE DESCONTO 3	Data de desconto 3	NÃO	593	600	9(08)	AAAAMMDD	NOTA 20
VALOR DESCONTO 3	Valor do desconto 3	NÃO	601	617	9(15)V9(2)		NOTA 18
MODALIDADE JUROS	Modalidade de juros	NÃO	618	618	9(01)		NOTA 15
VALOR JUROS	Valor do juros	NÃO	619	635	9(15)V9(2)		NOTA 14
MODALIDADE MULTA	Modalidade de multa	NÃO	636	636	9(01)		NOTA 17
VALOR MULTA	Valor de multa	NÃO	637	653	9(15)V9(2)		NOTA 16
BRANCOS	Brancos	NÃO	654	744	X(91)		
NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO	Número seqüencial do registro	SIM	745	750	9(06)		

Esse é obrigatório apenas quando o QR code possuir data de vencimento. Nesse caso todos os campos do endereço do devedor são obrigatórios.

O registro deve sempre ser enviado obrigatoriamente na sequência do “Tipo de registro detalhe”(1) relacionado.

4.8 Trailer de Arquivo (Registro ‘9’)

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro header	SIM	001	001	9(01)	9	
BRANCOS	Uso reservado do Banco	NÃO	002	712	X(711)		
VALOR TOTAL	Valor total de registros	SIM	713	729	9(15)V9(2)	Somatória do campo valor original do detalhe	
QUANTIDADE DE REGISTROS	Quantidade total de registros	SIM	730	744	9(15)	Somatória da quantidade total de registros do arquivo (considerando header e trailer)	
NÚMERO SEQUENCIAL	Número sequencial do registro no arquivo	SIM	745	750	9(06)		

5. Arquivo Retorno – Leiaute dos Segmentos

5.1 Header de Arquivo Retorno (Registro ‘0’)

Características: Header do Arquivo sempre será gerado no retorno.

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro header	SIM	001	001	9(01)	0	
CÓDIGO OPERAÇÃO	Identificação do código do retorno	SIM	002	002	9(01)	2	
LITERAL DO RETORNO	Identificação por extenso do movimento	SIM	003	009	X(07)	RETORNO	
CÓDIGO SERVIÇO DO	Identificação do tipo do serviço	SIM	010	011	9(02)	02	

ARQUIVO LEIAUTE CNAB 750 PIX AUTOMÁTICO

Orientações técnicas



LITERAL SERVIÇO	DO	Identificação por extenso do tipo de serviço	SIM	012	026	X(15)	PIX	
ISPB DO PSP RECEBEDOR	PSP	Código do ISPB do Banco do Usuário Recebedor	SIM	027	034	X(08)		
TIPO INSCRIÇÃO RECEBEDOR	DE DO	Identifica o tipo de inscrição do Usuário Recebedor	SIM	035	036	9(02)	02 - CNPJ	
Nº INSCRIÇÃO DO RECEBEDOR		Identifica o número da inscrição do Recebedor	SIM	037	050	9(14)		
AGÊNCIA RECEBEDOR	DO	Agência do Usuário Recebedor	NÃO	051	054	9(04)		
CONTA RECEBEDOR	DO	Conta do Usuário Recebedor	NÃO	055	074	9(20)		
TIPO DE CONTA		Tipo de conta do Usuário Recebedor	NÃO	075	078	X(04)	CACC = Conta Corrente SVGS = Conta Poupança TRAN = Conta de Pagamento	
CHAVE PIX		Identifica a chave Pix associada nas jornadas 3 e 4	NÃO	079	155	X(77)		
DATA GERAÇÃO	DA	Data da geração do arquivo	SIM	156	163	9(08)	AAAAMMDD	
CÓDIGO CONVÉNIO	DO	Código que identifica o número do convênio	SIM	164	193	X(30)		
EXCLUSIVO RECEBEDOR	PSP	Exclusivo Recebedor	NÃO	194	253	X(60)	Brancos	
NOME RECEBEDOR	DO	Nome do Usuário Recebedor	NÃO	254	353	X(100)		
CÓDIGOS DE ERRO		Códigos de erro do header	NÃO	354	383	X(30)	Aba "Códigos de Erro"	
BRANCOS		Brancos	NÃO	384	731	X(348)		
NÚMERO SEQUENCIAL RETORNO	DO	Número sequencial do arquivo	SIM	732	741	9(10)		
VERSÃO ARQUIVO	DO	Versão do layout do arquivo	SIM	742	744	9(03)	003	
NÚMERO SEQUENCIAL REGISTRO	DO	Número sequencial do registro	SIM	745	750	9(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 as jornadas esse segmento será gerado no arquivo retorno).

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro header	SIM	001	001	X(01)	A	

ARQUIVO LEIAUTE CNAB 750 PIX AUTOMÁTICO

Orientações técnicas

STATUS ATUALIZAÇÃO DA RECORRÊNCIA (cód. Movimento)	Identifica o status de atualização da recorrência	SIM	002	003	9(02)	"Aba status Rec e SoliRec"	
TIPO DE COBRANÇA RECORRENTE	Identifica o tipo de cobrança recorrente que será emitida.	SIM	004	004	9(01)	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	
TIPO DE INSCRIÇÃO DO DEVEDOR	Identifica o tipo de inscrição do Devedor	NÃO	005	006	9(02)	01 = CPF ; 02 = CNPJ	
Nº INSCRIÇÃO DO DEVEDOR	Identifica o número da inscrição do Devedor	NÃO	007	020	9(14)		
NOME DO DEVEDOR	Nome do Usuário Devedor	NÃO	021	160	X(140)		
TXID	Identificador da cobrança recorrente	NÃO	161	195	X(35)		
CONTRATO	Identifica o número do contrato da cobrança recorrente entre o Usuário Recebedor e Pagador	SIM	196	230	X(35)		
OBJETO	Descrição do contrato do Pix Automático	NÃO	231	265	X(35)		
PERIODICIDADE	Identifica a frequência das cobranças recorrentes	SIM	266	266	9(01)	1: Anual 2: Mensal 3: Trimestral 4: Semestral 5: Semanal	
INDICADOR DO PRAZO DA RECORRÊNCIA	Identifica se a recorrência terá um prazo determinado ou indeterminado.	SIM	267	267	9(01)	1: Prazo determinado 2: Prazo indeterminado	
DATA INICIAL	Identifica a data inicial da recorrência	SIM	268	275	9(08)	AAAAMMDD	
DATA FINAL	Identifica a data final da recorrência	NÃO	276	283	9(08)	AAAAMMDD	
INDICADOR TIPO DE VALOR DA RECORRÊNCIA	Identifica o tipo de recorrência, se é valor fixo ou variável.	SIM	284	284	9(01)	1: Valor fixo 2: Valor variável	
VALOR DA RECORRÊNCIA	Identifica o valor de recorrências com valores fixos. Para as cobranças de valor variável, não é necessário o preenchimento.	NÃO	285	301	9(15)V9(2)		
INDICADOR VALOR MÍNIMO DO RECEBEDOR	Identifica o valor mínimo do recebedor. Não deve ser preenchido em recorrências de valores fixos.	SIM	302	302	9(01)	1: Sim 2: Não	
VALOR MÍNIMO DO RECEBEDOR	Identifica o valor mínimo da cobrança recorrente.	NÃO	303	319	9(15)V9(2)		

POLÍTICA RETENTATIVA	Identifica se a recorrência permitirá novas tentativas após a data de vencimento	SIM	320	320	9(01)	1 - NAO_PERMITE 2 - PERMITE_3R_7D (Default - não permite)	
ID RECORRÊNCIA DA	Identificador único da recorrência gerada	SIM	321	349	X(29)		
LOCATION	Utilizado nas situações que os Usuários queiram vincular a location de um QR Code já gerado em uma recorrência.	NÃO	350	426	X(77)		
EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR	Exclusivo PSP Recebedor	NÃO	427	526	X(100)		
DATA MOVIMENTO DE	Data do movimento retornado	SIM	527	534	9(08)	AAAAMMDD	
CÓDIGOS DE ERRO	Códigos de erro dos comandos rejeitados	NÃO	535	564	X(30)	Aba "Códigos de Erro"	
TARIFA DE COBRANÇA	Valor da tarifa cobrada	NÃO	565	581	9(15)V9(2)		
LOCATION RECORRÊNCIA	Retorna URL da Location da recorrência para formatação de EMV	SIM	582	658	X(77)		
BRANCOS	Uso reservado do Banco	NÃO	659	744	X(86)		
NÚMERO SEQUENCIAL	Número sequencial do registro	SIM	745	750	9(06)		

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

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

NOME CAMPO	DO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
				De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro header		SIM	001	001	X(01)	B	
STATUS ATUALIZAÇÃO DA SOLITAÇÃO DA RECORRÊNCIA (cód. Movimento)	Identifica o status de atualização da solicitação da recorrência		SIM	002	003	9(02)	"Aba status Rec e SoliRec"	
ID DA RECORRÊNCIA	Identificador da recorrência gerado no segmento Rec	NÃO		004	032	X(29)		

ARQUIVO LEIAUTE CNAB 750 PIX AUTOMÁTICO

Orientações técnicas

CAIXA

DATA/HORA EXPIRAÇÃO DA RECORRÊNCIA	Identifica a data/hora de expiração do pedido de recorrência. Pode ser uma data definida uma data até 30 dias.	NÃO	033	046	9(14)	AAAAMMDDHHMMSS	
TIPO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR	Identifica o tipo de inscrição do Usuário Pagador	NÃO	047	048	9(02)	01 = CPF ; 02 = CNPJ	
Nº INSCRIÇÃO DO PAGADOR	Identifica o número da inscrição do Usuário Pagador	NÃO	049	062	9(14)		
AGÊNCIA DO PAGADOR	Identifica a agência do Usuário Pagador	NÃO	063	066	9(04)		
CONTA DO PAGADOR	Identifica conta do Usuário Pagador	NÃO	067	086	9(20)		
ISPB DO PSP PAGADOR	Identifica o ISPB do Usuário Pagador	NÃO	087	094	X(08)		
ID SOLICITAÇÃO DA RECORRÊNCIA	Identificador da solicitação da recorrência	NÃO	095	123	X(29)	Gerado na inclusão bem-sucedida de uma recorrência	
DATA DE MOVIMENTO	Data do movimento retornado	SIM	124	131	9(08)	AAAAMMDD	
CÓDIGOS DE ERRO	Códigos de erro dos comandos rejeitados	SIM	132	161	X(30)	Aba "Códigos de Erro"	
EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR	Exclusivo PSP Recebedor	NÃO	162	461	X(300)		
BRANCOS	Uso reservado do Banco	NÃO	462	744	X(283)	Branco	
NÚMERO SEQUENCIAL	Identifica o número sequencial do registro	SIM	745	750	9(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.

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO REGISTRO DE	Identificação do registro header	SIM	001	001	X(01)	C	

ARQUIVO LEIAUTE CNAB 750 PIX AUTOMÁTICO

Orientações técnicas



STATUS ATUALIZAÇÃO DA COBRANÇA RECORRENTE (cód. Movimento)	Identifica o status da atualização da cobrança recorrente	SIM	002	003	9(02)	"Aba Status CobR"	
AGÊNCIA DO RECEBEDOR	Agência do Usuário Recebedor	SIM	004	007	9(04)		
CONTA DO RECEBEDOR	Conta do Usuário Recebedor	SIM	008	027	9(20)		
ID DA RECORRÊNCIA	Identificador único da recorrência	SIM	028	056	X(29)		
IDENTIFICADOR DA COBRANÇA (TXID)	Identificador do agendamento estipulado pelo Recebedor	NÃO	057	091	X(35)		
VALOR	Valor do agendamento	SIM	092	108	9(15)V9(2)		
DATA DE VENCIMENTO	Data de vencimento da cobrança	SIM	109	116	9(08)	AAAAMMDD	
AJUSTE DIA ÚTIL	Identifica se a cobrança terá o ajuste para liquidação em dias úteis	SIM	117	117	9(01)	1- Sim 2 - Não	
INFORMAÇÕES ENTRE USUÁRIOS	Campo de texto livre para troca de informações entre o Usuário Recebedor e Usuário Pagador	NÃO	118	257	X(140)		
DATA DE MOVIMENTO	Data do movimento retornado	SIM	258	265	9(08)	AAAAMMDD	
CÓDIGO DE ERRO	Identifica os códigos de erro do agendamento	NÃO	266	295	X(30)	Aba "Códigos de Erro"	
TARIFA DE COBRANÇA	Valor da tarifa cobrada	NÃO	296	312	9(15)V9(2)		
EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR	Exclusivo PSP Recebedor	NÃO	313	612	X(300)		
BRANCOS	Uso reservado do Banco	NÃO	613	744	X(132)		Brancos
NÚMERO SEQUENCIAL	Identifica o número sequencial do registro	SIM	745	750	9(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).

ARQUIVO LEIAUTE CNAB 750 PIX AUTOMÁTICO

Orientações técnicas



NOME CAMPO	DO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
				De	Até			
TIPO REGISTRO	DE	Identificação do registro header	SIM	001	001	X(01)	D	
IDENTIFICADOR DA COBRANÇA (TXID)		Identificador único do QR Code	SIM	002	036	X(35)		
CEP DEVEDOR	DO	Identifica o CEP do Usuário Devedor	NÃO	037	044	X(08)		
CIDADE DEVEDOR	DO	Identifica a cidade do Usuário Devedor	NÃO	045	244	X(200)		
E-MAIL DEVEDOR	DO	Identifica o e-mail do Usuário Devedor	NÃO	245	321	X(77)		
LOGRADOURO DO DEVEDOR		Identifica o logradouro do Usuário Devedor	NÃO	322	521	X(200)		
UF DEVEDOR	DO	Identifica a UF do Usuário Devedor	NÃO	522	523	X(02)		
DATA DE MOVIMENTO	DE	Data do movimento retornado	SIM	524	531	X(08)	AAAAMMDD	
CÓDIGO ERRO	DE	Identifica os códigos de erro do agendamento	NÃO	532	561	X(30)	Aba "Códigos de Erro"	
BRANCOS		Uso reservado do Banco	NÃO	562	744	X(183)	Brancos	
NÚMERO SEQUENCIAL		Identifica o número sequencial do registro	SIM	745	750	9(06)		

5.6 Segmento Cob

Características: Registro retorno emissão, alteração e cancelamento

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Ate			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro transação	SIM	1	1	9(01)	1	
IDENTIFICADOR	Transaction id (txid)	NÃO	2	36	X(35)		NOTA 9
TIPO DE PESSOA RECEBEDOR	Tipo de pessoa recebedor	SIM	37	38	9(02)		NOTA 1
CPF CNPJ	Cpf cnpj do usuário recebedor	SIM	39	52	9(14)	Identificação única	
AGÊNCIA	Agência do usuário recebedor	NÃO	53	56	9(04)	Agência do usuário recebedor.	
CONTA	Conta usuário recebedor	NÃO	57	76	9(20)	Número da conta transacional	
TIPO	Tipo conta usuário recebedor	NÃO	77	80	X(04)		NOTA 2
CHAVE Pix	Chave pix	SIM	81	157	X(77)		NOTA 3

ARQUIVO LEIAUTE CNAB 750 PIX AUTOMÁTICO

Orientações técnicas



TIPO COBRANÇA	Tipo cobrança	SIM	158	158	X(01)		NOTA 4
CÓD. DO MOVIMENTO	Identificação do movimento retornado	SIM	159	160	9(02)		NOTA 6
TIMESTAMP EXPIRAÇÃO	Tempo de expiração do qr code	NÃO	161	174	9(14)	AAAAMMDDHHMMSS	NOTA 10
DATA DE VENCIMENTO	Data de vencimento do pagamento	NÃO	175	182	9(08)	AAAAMMDD	NOTA 11
VALIDADE APÓS VENCIMENTO	Validade após o vencimento	NÃO	183	186	9(4)		NOTA 12
VALOR ORIGINAL	Valor original do documento	NÃO	187	203	9(15)V9(2)	Dinâmico obrigatório	NOTA 13
TIPO DE PESSOA DEVEDOR	Tipo de pessoa devedor	NÃO	204	205	9(02)		NOTA 1
CPFCNPJ DEVEDOR	Cpf cnpj do usuário devedor	NÃO	206	219	9(14)		
NOME DEVEDOR	Nome devedor usuário	NÃO	220	359	X(140)		NOTA 23
SOLICITAÇÃO AO PAGADOR/TEXTO LIVRE	Dinâmico ou Estático	NÃO	360	499	X(140)		NOTA 24
EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR	Exclusivo psp recebedor	NÃO	500	559	X(60)	Uso exclusivo PSP	
DATA DE MOVIMENTO	Data do movimento retornado	SIM	560	567	9(08)	AAAAMMDD	
CÓDIGOS DE ERRO	Códigos de erro dos comandos rejeitados	NÃO	568	597	X(30)		NOTA 27
REVISÃO	Revisão	NÃO	598	601	9(04)		NOTA 28
TARIFA DE COBRANÇA	Valor da tarifa	NÃO	602	618	9(15)V9(2)	TARIFA COBRADA	
BRANCOS	Brancos	NÃO	619	744	X(126)	BRANCOS	
NÚMERO SEQÜENCIAL	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO	SIM	745	750	9(06)		

5.6.1 Registro detalhe informações adicionais (enviado apenas no recebimento)

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Ate			
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	SIM	1	1	9(01)	2	
IDENTIFICADOR	TRANSACTION ID (TXID)	SIM	2	36	X(35)		NOTA 9
NOME	NOME DO CAMPO	SIM	37	86	X(50)		
VALOR	CONTEÚDO DO CAMPO	SIM	87	286	X(200)		
NOME	NOME DO CAMPO	NÃO	287	336	X(50)		
VALOR	CONTEÚDO DO CAMPO	NÃO	337	536	X(200)		
BRANCOS	BRANCOS	NÃO	537	744	X(208)		
NÚMERO SEQÜENCIAL	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO	SIM	745	750	9(06)		

Esse registro é enviado apenas no retorno dos recebimentos de QR Code dinâmico, quando houver essa informação cadastrada.

5.7 Segmento complementar Cobv

Características: Este arquivo retorno apresentará os dados referentes às operações enviadas na remessa, especificamente relacionados às cobranças com vencimento, incluindo informações complementares do devedor, abatimentos, descontos, juros e multas (opcional)

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	POSIÇÃO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro transação	SIM	1	1	9(01)	3	
IDENTIFICADOR	Transaction id (txid)	NÃO	2	36	X(35)		NOTA 9
EMAIL DO DEVEDOR	Email do devedor	NÃO	37	113	X(77)		
LOGRADOURO DO DEVEDOR	Logradouro do devedor	NÃO	114	313	X(200)		
CIDADE DO DEVEDOR	Cidade do devedor	NÃO	314	513	X(200)		
ESTADO DO DEVEDOR (UF)	Estado do devedor (uf)	NÃO	514	515	X(02)		
CEP DO DEVEDOR	Cep do devedor	NÃO	516	523	X(08)		
MODALIDADE DE ABATIMENTO	Modalidade do abatimento	NÃO	524	524	9(01)		NOTA 22
VALOR ABATIMENTO	Valor abatimento	NÃO	525	541	9(15)V9(2)		NOTA 21
MODALIDADE DESCONTO	Modalidade do desconto	NÃO	542	542	9(01)		NOTA 19
DATA DE DESCONTO 1	Data de desconto 1	NÃO	543	550	9(08)	AAAAMMDD	NOTA 20
VALOR DESCONTO 1	Valor desconto 1	NÃO	551	567	9(15)V9(2)		NOTA 18
DATA DE DESCONTO 2	Data de desconto 2	NÃO	568	575	9(08)	AAAAMMDD	NOTA 20
VALOR DESCONTO 2	Valor do desconto 2	NÃO	576	592	9(15)V9(2)		NOTA 18
DATA DE DESCONTO 3	Data de desconto 3	NÃO	593	600	9(08)	AAAAMMDD	NOTA 20
VALOR DESCONTO 3	Valor do desconto 3	NÃO	601	617	9(15)V9(2)		NOTA 18
MODALIDADE JUROS	Modalidade de juros	NÃO	618	618	9(01)		NOTA 15
VALOR JUROS	Valor do juros	NÃO	619	635	9(15)V9(2)		NOTA 14
MODALIDADE MULTA	Modalidade de multa	NÃO	636	636	9(01)		NOTA 17
VALOR MULTA	Valor de multa	NÃO	637	653	9(15)V9(2)		NOTA 16
CÓDIGO DE RETORNO	Mensagem de erro	NÃO	654	684	X (30)		
BRANCOS	Brancos	NÃO	685	744	X(91)		
NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO	Número sequencial do registro	SIM	745	750	9(06)		

5.8 Segmento Complementar EMV – Padrão (Registro ‘4’) - REC

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

NOME DO CAMPO	DO DE	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	POSIÇÃO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
				De	Até			
TIPO REGISTRO	DE	Identificação do registro header	SIM	001	001	9(01)	4	
IDENTIFICADOR DA COBRANÇA (TXID)		TXID estipulado pelo Recebedor	NÃO	002	036	X(35)		

CHAVE PIX	Chave Pix	NÃO	037	113	X(77)	Preenchido no retorno apenas para Segmento Rec (Jornada 3 e 4) e Cob/CobV	
CÓDIGO DO MOVIMENTO	Identificação do movimento retornado	SIM	114	115	9(02)		
DATA DO MOVIMENTO	Data do movimento retornado	SIM	116	123	9(08)	AAAAMMDD	
EMV DO QR CODE	EMV do QR Code	SIM	124	623	X(500)		
LOCATION	Location do QR Code (cobrança imediata ou com vencimento)	NÃO	624	700	X(77)		
ID DA RECORRÊNCIA	Identificador único da recorrência gerada	NÃO	701	729	X(29)		
BRANCOS	Brancos	NÃO	730	744	X(15)		
NÚMERO SEQUENCIAL	Identifica o número sequencial do registro	SIM	745	750	9(06)		

5.9 Registro transação geração QR Code – EMV (enviado apenas na emissão) – Cob e Cobv

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	SIM	1	1	9(01)	4	
IDENTIFICADOR	TRANSACTION ID (TXID)	SIM	2	36	X(35)		NOTA 9
CHAVE Pix	CHAVE Pix	SIM	37	113	X(77)		
CÓD. DE MOVIMENTO	IDENTIFICAÇÃO DO MOVIMENTO RETORNADO	SIM	114	115	9(02)		NOTA 3
DATA DE MOVIMENTO	DATA DO MOVIMENTO RETORNADO	SIM	116	123	9(08)	AAAAMMDD	
EMV DO QR CODE	EMV DO QR CODE	SIM	124	623	X(500)		NOTA 7
LOCATION	LINK PARA PAYLOAD JSON (URL)	NÃO	624	700	X(77)	URL presente no EMV	
BRANCOS	BRANCOS	NÃO	701	744	X(44)		
NÚMERO SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	SIM	745	750	9(06)		

6. Trailer de Arquivo (Registro '9')

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	POSIÇÃO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro header	SIM	1	1	9(01)	9	

CÓDIGO RETORNO	DE	Identificação do arquivo retorno	SIM	2	2	9(01)	2	
CÓDIGO SERVIÇO	DE	Identificação do tipo de serviço	SIM	3	4	9(02)	02	
ISPB	ISPB	SIM	5	12	X(08)			
CÓDIGOS DE ERRO		Identifica os códigos de erro	NÃO	13	42	X(30)	Aba "Códigos de Erro"	
BRANCOS		Uso reservado do Banco	NÃO	43	712	X(670)		
VALOR TOTAL		Valor total de registros	SIM	713	729	9(15)V9(2)	SOMATÓRIA DO CAMPO VALOR ORIGINAL DETALHE	
QUANTIDADE DE DETALHES	DE	Quantidade total de registros de transação	SIM	730	744	9(15)		
NÚMERO SEQUENCIAL		Número sequencial do registro no arquivo	SIM	745	750	9(06)		

7. Status dos Segmentos Rec, SoliRec, CobR – API

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

8. 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

ARQUIVO LEIAUTE CNAB 750 PIX AUTOMÁTICO

Orientações técnicas



023	Validade vencimento	após	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	Email 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 expiração	de	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 informada 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 indisponivel
063	Cadastro	Cliente nao cadastrado
064	Tipo de registro header	Codigo tipo registro inválido
065	Código do convenio	Inválido
066	Código de versão header	Inválido
067	Versao do arquivo	Versão inválida
068	Codigo do serviço trailer	Campo codigo do serviço não pode ser nulo ou vazio
069	Codigo do serviço trailer	Campo codigo do serviço inválido
070	Codigo do registro 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	Operacao header	Campo operacao não pode ser nulo ou vazio
077	Operacao header	Campo operacao 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	Codigo do serviço header	Campo codigo do serviço não pode ser nulo ou vazio
081	Codigo do serviço header	Campo codigo do serviço inválida
082	Literal de servico header	Campo literal de servico 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	Chavepix – 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 –	Campo cpf pagador inválido
107	Cnpj pagador -	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 do juros	Inválido
111	Modalidade da multa	Inválida

112	Modalidade do desconto	Inválido
113	Modalidade do abatimento	Inválido
114	Email 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 movimento do	Solicitação de cancelamento de recorrência para os pagamentos periódicos não existente
142	Código movimento do	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	idRecorrenca inexistente ou incorreto.
155	Ocorrência	statusRecorrenca 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 o situacaoDoAgendamento igual a RJCT).
159	Ocorrência	Cobrança recorrente não permite novas tentativas de agendamento (idRecorrenca 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).
900	Ocorrência	Não foi possível concluir a solicitação
901	Ocorrência	Convênio não informado ou inválido

902	Ocorrência	Convênio não localizado
903	Ocorrência	Convênio inativo
910	Ocorrência	Tipo Pessoa Recebedor não informado
911	Ocorrência	Tipo Pessoa Recebedor inválido
912	Ocorrência	Número Pessoa Recebedor não informado
913	Ocorrência	Número Pessoa Recebedor inválido" />
914	Ocorrência	Tipo Pessoa Devedor não informado
915	Ocorrência	Tipo Pessoa Devedor inválido
916	Ocorrência	Número Pessoa Devedor não informado
917	Ocorrência	Número Pessoa Devedor inválido
918	Ocorrência	Brancos inválido" />
919	Ocorrência	Ajuste dia útil não informado
920	Ocorrência	Ajuste dia útil inválido
921	Ocorrência	Indicador Tipo Valor não informado
922	Ocorrência	Indicador Tipo Valor dia útil inválido
923	Ocorrência	Indicador Valor Minimo não informado
924	Ocorrência	Indicador Valor Minimo inválido
925	Ocorrência	Periodicidade não informado
926	Ocorrência	Periodicidade inválido
927	Ocorrência	Retentativa não informado
928	Ocorrência	Retentativa inválido" />
929	Ocorrência	Contrato não informado
930	Ocorrência	Contrato inválido" />
931	Ocorrência	COB precisa ser precedido de um REC
932	Ocorrência	COBV precisa ser precedido de um REC
933	Ocorrência	Dependente inválido
934	Ocorrência	O campo txId não deve ser informado
935	Ocorrência	O txId desta cobrança não foi localizada

936	Ocorrência	Data inicial inválida
937	Ocorrência	Data final inválida
938	Ocorrência	Data final anterior a data inicial
939	Ocorrência	Tamanho do registro inválido
990	Ocorrência	Remessa já processada com este número" />
991	Ocorrência	Header precisa ser o primeiro registro do arquivo
992	Ocorrência	Footer precisa ser o último registro do arquivo
998	Ocorrência	Valor inválido
999	Ocorrência	Valor obrigatório" />

9. Notas

(1) TIPO DE PESSOA

01 – CPF
 02 – CNPJ

(2) TIPO CONTA USUÁRIO RECEBEDOR

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

(3) CHAVE Pix

Conjunto de elementos usado para identificar a conta corrente do cliente recebedor por meio de uma única informação.

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 à informação que identificará o recebedor da cobrança.

O formato da 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;
- Chave Aleatória, número hexadecimal com 36 posições. Deverá ser informado sem pontuação.

(4) TIPO DE COBRANÇA

1 – QR Code Estático
 2 – QR Code Dinâmico
 3 – Transferência

Não será possível enviar remessas de transferência no Cnab 750, o tipo 3 somente será exibido no retorno dos recebimentos.

(5) CÓDIGO DE OCORRÊNCIA (ARQUIVO REMESSA)

CÓD.	OCORRÊNCIA	CAMPOS OBRIGATÓRIOS
01	GERAR QR CODE	- CPF/CNPJ RECEBEDOR - CHAVE PIX - TIPO DE COBRANÇA - CÓD DO MOVIMENTO - VALOR ORIGINAL (APENAS PARA DINÂMICO)
02	EXCLUIR QR CODE	- CPF/CNPJ RECEBEDOR - CHAVE PIX - TIPO DE COBRANÇA - CÓD DO MOVIMENTO - IDENTIFICADOR (TXID)
03	ALTERAR QR CODE DINAMICO	- CPF/CNPJ RECEBEDOR - CHAVE PIX - TIPO DE COBRANÇA - CÓD DO MOVIMENTO - IDENTIFICADOR (TXID) - CAMPO A ALTERAR

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” alterará aquele campo para esse conteúdo. (por exemplo, zerando valor de juros e multa)

6) CÓDIGO DO MOVIMENTO (ARQUIVO RETORNO)

CÓD.	OCORRÊNCIAS
02	EMISSÃO CONFIRMADA
03	EMISSÃO REJEITADA
04	ALTERAÇÃO CONFIRMADA
05	ALTERAÇÃO REJEITADA
06	RECEBIMENTO
07	CANCELAMENTO PELO RECEBEDOR CONFIRMADO
08	CANCELAMENTO PELO PSP
10	CANCELAMENTO REJEITADO

7) EMV DO QR CODE

EMV do QR Code dinâmico ou estático.
Esse campo deve ser utilizado no processo de geração de imagem.

(08) CÓD. LIQUIDAÇÃO

Meio de pagamento utilizado.

01	INTERNET
02	MOBILE
03	API EXTERNA
04	ARQUIVO
05	PAGAMENTO EM OUTROS PARTICIPANTES

(10) TIMESTAMP EXPIRAÇÃO

Duração que indica o prazo limite para pagamento, informada data hora minuto e segundo, sendo calculada a partir da data e hora de emissão do QR Code.

Esse campo não coexiste com a data de vencimento, ou seja, deve ser utilizada a expiração ou a data de vencimento.

Caso sejam enviados em conjunto, o registro será rejeitado.

Caso não seja informado, possui um default de 24h. Isso não quer dizer que o QR Code precisa ter esse limite. O cliente pode enviar outro valor nesse campo, refletindo o prazo de expiração desejado.

(12) VALIDADE APÓS VENCIMENTO

Trata-se da quantidade de dias corridos após o vencimento em que a cobrança poderá ser paga. Caso vencido este período e a cobrança não tenha sido paga, esta continuará ATIVA.

Se esse campo for enviado com a validade de zero dias, esse QRCode não poderá ser pago após o vencimento

Caso a cobrança pix não possua data de vencimento, se esse campo estiver preenchido, o registro será rejeitado.

Aplica-se este campo sobre o vencimento original da cobrança acrescentando-se o número de dias corridos nos quais a cobrança ainda poderá ser paga, após vencida. Este valor não se sobrepõe à possibilidade de pagamento em data posterior ao vencimento original por força de lei. Nesse sentido, um vencimento determinado para um dia não útil deverá ser acatado no primeiro dia útil subsequente mesmo que exceda o número de dias definido neste campo. Para ilustrar o funcionamento, seguem alguns exemplos:

Exemplo A:

dataDeVencimento: 2020-10-20, terça-feira.
validadeAposVencimento: 4
Tenta-se pagar no dia 2020-10-23, sexta: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-10-24, sábado: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-10-25, domingo: negado.

Exemplo B:

dataDeVencimento: 2020-12-25, sexta-feira, feriado.
validadeAposVencimento: 0

Tenta-se pagar no dia 2020-12-25, sexta: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-26, sábado: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-27, domingo: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-28, segunda: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-29, terça: negado.

Exemplo C:

dataDeVencimento: 2020-12-25, sexta-feira, feriado.
validadeAposVencimento: 1
Tenta-se pagar no dia 2020-12-25, sexta: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-26, sábado: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-27, domingo: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-28, segunda: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-29, terça: negado.

Exemplo D:

dataDeVencimento: 2020-12-25, sexta-feira, feriado.
validadeAposVencimento: 3
Tenta-se pagar no dia 2020-12-25, sexta: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-26, sábado: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-27, domingo: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-28, segunda: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-29, terça: negado.

Exemplo E:

dataDeVencimento: 2020-12-25, sexta-feira, feriado.
validadeAposVencimento: 4
Tenta-se pagar no dia 2020-12-25, sexta: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-26, sábado: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-27, domingo: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-28, segunda: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-29, terça: aceito.
Tenta-se pagar no dia 2020-12-30, quarta: negado.

(13) VALOR ORIGINAL

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.

Para o QR code estático, quando esse campo for preenchido, o pagador não poderá editar o valor, caso contrário esse campo será aberto para digitação no momento do pagamento.

14) VALOR JUROS

Juros aplicados à cobrança.

O preenchimento desse campo só faz sentido quando o Qr Code possuir data de vencimento. Caso a data de vencimento não for preenchida, essa informação será desprezada.

Juros do documento em valor absoluto ou percentual, conforme "Modalidade Juros".

Quando em valor absoluto Valor não pode ser superior ao valor original da cobrança e quando em percentual não pode ser superior a 100%.

(15) MODALIDADE DO JUROS

As modalidades de juros possíveis são elencadas abaixo, sendo a disponibilização de todas elas ou parte, opcional e definida por cada instituição (PSP).

DOMÍNIO	DESCRIÇÃO
1	VALOR (DIAS CORRIDOS)
2	PERCENTUAL AO DIA (DIAS CORRIDOS)
3	PERCENTUAL AO MÊS (DIAS CORRIDOS)
4	PERCENTUAL AO ANO
5	VALOR (DIAS ÚTEIS)
6	PERCENTUAL AO DIA (DIAS ÚTEIS)
7	PERCENTUAL AO MÊS (DIAS ÚTEIS)
8	PERCENTUAL AO ANO (DIAS ÚTEIS)

(16) VALOR MULTA

Multa aplicada à cobrança.

O preenchimento desse campo só faz sentido quando o Qr Code possuir data de vencimento. Caso a data de vencimento não for preenchida, essa informação será desprezada.

Multa do documento em valor absoluto ou percentual, conforme "Modalidade Multa".

Quando em valor absoluto Valor não pode ser superior ao valor original da cobrança e quando em percentual não pode ser superior a 100%.

(17) MODALIDADE DA MULTA

DOMÍNIO	Descrição
1	VALOR FIXO
2	PERCENTUAL

(18) VALOR DO DESCONTO 1, 2 OU 3

Descontos aplicados à cobrança até a data de vencimento.

Desconto do documento em valor absoluto ou percentual, conforme "Modalidade do desconto".

Quando em valor fixo, não pode ser superior ou igual ao valor original da cobrança.

Da forma similar, quando em percentual/valor até a data informada ou por antecipação o cálculo do desconto na data de emissão não pode ser superior ao valor original da cobrança.

Caso o conteúdo enviado esteja nessa condição, o registro será rejeitado.

(19) MODALIDADE DO DESCONTO

As modalidades de desconto possíveis são elencadas abaixo, sendo a disponibilização de todas elas ou parte, opcional e definida por cada instituição (PSP).

DOMÍNIO	Descrição
1	VALOR FIXO ATÉ A[S] DATA[S] INFORMADA[S]
2	PERCENTUAL ATÉ A DATA INFORMADA
3	VALOR POR ANTECIPAÇÃO DIA CORRIDO
4	VALOR POR ANTECIPAÇÃO DIA ÚTIL
5	PERCENTUAL POR ANTECIPAÇÃO DIA CORRIDO
6	PERCENTUAL POR ANTECIPAÇÃO DIA ÚTIL

(20) DATA DO DESCONTO

Descontos por pagamento antecipado, com data fixa. Matriz com até três elementos, sendo que cada elemento é composto por um par "data e valor", para estabelecer descontos percentuais ou absolutos, até aquela data de pagamento. Quando utilizado o desconto fixo as datas devem ser menores ou iguais a data de vencimento.

Caso alguma data seja enviada sem valor de desconto preenchido (compondo um par), o registro será rejeitado.

(21) VALOR DO ABATIMENTO

Abatimentos ou outras deduções aplicadas ao documento, em valor absoluto ou percentual do valor original do documento.

Quando em valor absoluto valor não pode ser maior ou igual ao valor original da cobrança e quando em percentual não pode ser igual ou superior a 100%.

(22) MODALIDADE ABATIMENTO

DOMÍNIO	Descrição
1	VALOR FIXO
2	PERCENTUAL

(23) NOME DO DEVEDOR

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

(24) SOLICITAÇÃO AO PAGADOR OU CAMPO TEXTO LIVRE

No QR Code Dinâmico, o campo solicitação ao 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 + 26 posições, não podendo ser maior que 99 posições.

Dessa forma, não é possível que os campos chave (77 posições) e infoAdicional cheguem simultaneamente a seus tamanhos máximos potenciais. Um exemplo ilustra melhor a situação. Supondo uma chave de tamanho 9, temos:

- ID + tamanho da GUI + ID + tamanho da chave + Tamanho da GUI: 26 (padrão EMV)
- Tamanho da chave: 9
- $26 + 9 = 35$.

Sobram, no exemplo acima, portanto, 64 caracteres para o campo texto livre ($99 - 35 = 64$). Se a chave fosse maior, menor seria o espaço destinado ao texto livre. Em outras palavras, o texto livre e a chave disputam o espaço de 99 caracteres do ID raiz (na faixa 26-51).

(25) VALOR FINAL

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

(26) MENSAGEM 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) CÓDIGO DE ERRO

Para os registros rejeitados pode-se ler nas posições nas 30 posições até 10 códigos de erro que explicam o motivo da rejeição. (10 campos de 3 posições cada).

Obs.: Em caso de rejeição de um dos tipos de registros de uma dada ocorrência, será rejeitada a ocorrência como um todo. Não há rejeição parcial de registro.

Ex.: Se rejeitado uma ocorrência for composta pelo TIPO DE REGISTRO 1 e TIPO DE REGISTRO 5 e houver rejeição no TIPO 5, será rejeitada a ocorrência como um todo.

(28) REVISÃO

Na geração da cobrança a revisão é iniciada com zeros. Sempre que a cobrança sofre alguma alteração esse campo varia em acréscimos de 1. Nesse caso, indica qual revisão foi liquidada.

Versão	Data	Descrição das alterações
V1.	12.2025	Versão inicial do Documento Arquivo Leiaute CNAB 750 PIX AUTOMÁTICO Orientações Técnicas

The logo for CAIXA is displayed in a large, bold, white sans-serif font. The letter 'X' in 'CAIXA' is replaced by a diagonal orange bar that starts from the bottom left of the 'C' and extends to the top right of the 'A'. The background is a blue gradient with a subtle hexagonal grid pattern.

CAIXA