



Pix Automático

Versão Multibanco

ARQUIVO ELETRÔNICO – LAYOUT CNAB 750 POSIÇÕES



Sumário

1. Objetivo	4
2. Benefícios do produto	4
3. Definição de nomenclaturas	5
4. Requisitos para utilizar o serviço	6
5. Regra para associação de recorrência com meios de iniciação	7
6.1 Jornada 1: Criação de recorrência e vinculação com SolicRec	7
6.2 Jornada 2: Criação da recorrência com recuperação de QR Code no Arquivo Retorno	7
6.3 Jornada 3: Criação de recorrência e vinculação com cobrança imediata com recuperação de QR Code no Arquivo Retorno ..	7
6.5 Agendamento de cobranças associadas a uma recorrência	8
6. Layout do Arquivo Eletrônico – Recorrência	8
7. Recorrência	9
8. Cancelamento da recorrência pelo Usuário Pagador	10
9. Cancelamento da recorrência pelo Usuário Recebedor	10
10. Layout Remessa - Recorrência	11
11.1 Header do Arquivo – Recorrência (Remessa)	11
11.2 Segmento Rec – Recorrência (Remessa)	12
11.3 Segmento SolicRec – Recorrência (Remessa)	15
11.4 Segmento Cob/CobV – Recorrência (Remessa)	16
11.5 Registro detalhe – informações adicionais (Remessa)	20
11.6 Registro detalhe – Dados específicos da cobrança com vencimento (CobV)	20
11.7 Trailer – Recorrência (Remessa)	23
11. Layout Retorno - Recorrência	23
12.1 Header do Arquivo – Recorrência (Retorno)	23
12.2 Segmento Rec – Recorrência (Retorno)	24
12.3 Segmento SolicRec – Recorrência (Retorno)	25
12.4 Segmento Cob/CobV (Retorno)	26
12.5 Registro detalhe – informações adicionais (Retorno)	27
12.6 Registro detalhe – Dados específicos da cobrança com vencimento (Retorno)	27
12.7 Registro EMV – Recorrência (Retorno)	28
12.8 Trailer – Recorrência (Retorno)	28
12. Cobrança recorrente (agendamento)	29
13.1 Ciclo para cobrança recorrente	29
13.2 Criação da cobrança recorrente (agendamento)	30
13.3 Cancelamento da cobrança recorrente (agendamento)	31
13. Arquivo Pix Automático – Cobrança Recorrente (Agendamento)	31
14.1 Layout Remessa – Cobrança Recorrente (Agendamento)	32
14.2 Segmento CobR – Cobrança Recorrente (Remessa)	32

14.4 Segmento Complementar CobR – Cobrança Recorrente (Remessa).....	33
14. Layout de Retorno – Cobrança Recorrente (agendamento)	34
15.1 Segmento CobR – Cobrança Recorrente (Retorno).....	34
15.2 Segmento Complementar CobR – Cobrança Recorrente (Retorno)	35
15. Nota geral – Códigos de erro	35
16. Histórico de versão.....	40

1. Objetivo

Este User Guide foi elaborado com a finalidade de orientar e dar suporte às empresas que desejam implementar o Pix Automático em seus sistemas de pagamento e cobrança. Ao longo deste manual, apresentamos todas as informações necessárias para que você, enquanto cliente ou parceiro, tenha uma visão clara das regras, fluxos de negócio e aspectos técnicos que envolvem a adoção do Pix Automático. Desse modo, buscamos não só facilitar o processo de integração, mas também assegurar que as melhores práticas sejam seguidas, garantindo confiabilidade, segurança e eficiência nas transações recorrentes.

Além de apresentar os conceitos fundamentais e o passo a passo para integração, este User Guide oferece detalhes sobre configuração, exemplos de implementação e boas práticas para uso e gerenciamento das cobranças. Assim, empresas de diferentes portes podem compreender como customizar e alavancar as funcionalidades do Pix Automático em seu dia a dia, agilizando processos de cobrança, reduzindo custos operacionais e proporcionando uma experiência mais fluida para seus clientes finais.

Em síntese, o objetivo é empoderar quem lê este material, tornando-o capaz de tomar decisões seguras e executar as integrações necessárias para desfrutar dos benefícios que o Pix Automático traz.

2. Benefícios do produto

O Pix Automático traz inúmeras vantagens para empresas que buscam otimizar seus processos de cobrança e pagamento de forma recorrente ou agendada. Ao adotar esse modelo de pagamentos, você:

- **Reduz custos operacionais:** ao automatizar todo o ciclo de cobrança, a empresa economiza tempo e recursos que seriam gastos em processos manuais ou na gestão de diversos boletos, reduzindo também o retrabalho e as chances de erros.
- **Simplifica a rotina financeira:** concentra as transações em uma plataforma única, eliminando a complexidade de lidar com diferentes meios de pagamento.
- **Eleva a confiabilidade:** os pagamentos são processados de forma automática e rastreável, aumentando a segurança e diminuindo a possibilidade de inadimplência.
- **Proporciona melhor experiência ao cliente final:** ao oferecer uma forma de pagamento prática, ágil e transparente, o usuário pagador passa a ter maior conveniência no dia a dia, fortalecendo o relacionamento comercial.
- **Agiliza o fluxo de caixa com liquidação em D0:** a liquidação de valores ocorre no mesmo dia (D0), contribuindo para um fluxo de caixa mais saudável e previsível.
- **Permite retentativas e flexibilidade:** com o Pix Automático, é possível estabelecer regras de retentativa em caso de saldo insuficiente ou falhas, garantindo maior resiliência no processo de cobrança.

3. Definição de nomenclaturas

A seguir apresentamos os principais termos e figuras envolvidas no Pix Automático, com breve explicações sobre suas funções e características:

Recorrência (Rec): conjunto de parâmetros que define as características a serem aplicadas nas cobranças periódicas (por exemplo: periodicidade, se é valor fixo ou variável, se permite retentativas para novos débitos). A recorrência sempre é criada no PSP Recebedor. O PSP Pagador pode tomar conhecimento da recorrência através de uma solicitação para emissão de Push para aviso ao pagador ou por captura de informações pela leitura de um QR code/Pix-Cópia-e-Cola pela confirmação do pagador. Somente Recorrências ativas podem aceitar o envio do agendamento das cobranças recorrentes.

Solicitação de Recorrência (SolicRec): É um pedido de registro da recorrência no PSP pagador, através do envio pela mensageria do Pix. Ao receber este pedido, o PSP pagador deve notificar o usuário Pagador que decide se confirma ou não a Recorrência. A confirmação (aceite) ativa a Recorrência e a negação cancela a recorrência.

Cobrança Recorrente (CobR): é o instrumento de liquidação que é agendado em data futura e deve respeitar a periodicidade definida na recorrência, também pode ser chamada de “agendamento”. Traz informações como valor e data de vencimento e conterá um status da posição mais atual (criada, encerrada, cancelada etc.). Dependendo da parametrização da recorrência, pode ser possível solicitar um novo agendamento em caso de falha de liquidação.

Solicitar retentativa de cobrança: se refere aos casos que é necessário pedir uma nova tentativa de agendamento para uma cobrança recorrente que falhou na primeira tentativa de liquidação.

Ciclo de Recorrência: cada intervalo de tempo definido pela periodicidade da recorrência (por exemplo, mensal) dentro do qual pode ser feita a inclusão/agendamento de uma cobrança recorrente (CobR). O ciclo é a combinação da data inicial com a periodicidade. Por exemplo se uma recorrência tem periodicidade mensal e a data de início está definida para 10/03/2025, temos:

- o primeiro ciclo inicia em **10/03** e vai até **09/04**;
- o segundo ciclo inicia em **10/04** e vai até **09/05**;
- com os ciclos se repetindo até o fim da recorrência, seja por ter atingido uma data final da recorrência, seja por cancelamento por qualquer uma das partes.

Jornadas de iniciação do Pix Automático: As jornadas existem principalmente para que o usuário pagador tome conhecimento de uma recorrência e possa fazer a confirmação com segurança e rapidez.

- **Jornada 1:** solicitação de autorização via Push (mensagem recebida pelo APP bancário) que notifica o usuário pagador para aceite/rejeição da recorrência.
- **Jornada 2:** QR Code dinâmico somente com os dados de recorrência.
- **Jornada 3:** QR Code Composto com dados de cobrança imediata (ex.: pagamento no ato) e recorrência.
- **Jornada 4:** QR Code Composto com dados de cobrança com vencimento e oferta de recorrência.

Banco Central do Brasil (BCB): órgão regulador que estabelece regras, manuais e padrões técnicos para o arranjo Pix, além de operacionalizar a infraestrutura de liquidação.

PSP do Pagador: prestador de serviços de pagamento (PSP) onde o usuário pagador mantém sua conta transacional. É responsável por apresentar a recorrência ao pagador, seja por solicitação Push ou QR Code/Pix-Copia-e-Cola, processar os débitos em cada ciclo e lidar com cancelamentos, falhas de liquidação, retentativas etc.

PSP do Recebedor: prestador de serviços de pagamento que atende o usuário recebedor. Gerencia as recorrências e as cobranças recorrentes a pedido do usuário recebedor. Aciona o PSP do Pagador para efetivar o agendamento e a liquidação. Também disponibiliza Webhook, location de recorrência e URLs para QR Codes Compostos.

Usuário Recebedor: empresa que deseja receber os pagamentos de forma recorrente (por exemplo, uma academia, plataforma de streaming, serviço de utilidade pública). Solicita ao seu PSP (visão Recebedor) a criação e gestão de location, recorrências e agendamentos.

Usuário Pagador: pessoa ou empresa que efetivamente aceita a recorrência e é responsável por pagar as cobranças recorrentes. Deve confirmar a recorrência ao seu PSP (Visão do Pagador), autorizando os débitos automáticos. Também pode cancelar ou ajustar limites da recorrência e pode cancelar os agendamentos que estiverem ainda pendentes de liquidação.

Pix-Copia-e-Cola ou EMV: texto pré-formatado pelo retorno de um serviço em API que contém a URL location com os dados do pagamento e/ou a URL location com os dados da recorrência. É a base para a geração da imagem QR Code. Quando há a leitura de uma imagem QR Code, ela é decomposta de volta para o texto da Pix-Copia-e-Cola original.

4. Requisitos para utilizar o serviço

Para que sua empresa possa usufruir dos benefícios e funcionalidades do Pix Automático no Santander, é preciso atender aos seguintes requisitos:

- **Ser correntista do Santander:**

É necessário possuir uma conta ativa no Santander, na modalidade Pessoa Jurídica, a partir da qual os valores recebidos por meio do Pix Automático serão liquidados.

- **Contratação do produto e geração de convênio:**

A empresa deve realizar a contratação do Pix Automático por meio do Internet Banking PJ, o que possibilitará a criação de um convênio. O convênio tem como objetivo gerenciar os recebíveis dentro de uma mesma agência e conta, garantindo que todas as transações recorrentes sejam corretamente identificadas, conciliadas e atribuídas à respectiva conta. É possível contratar mais de um convênio para a mesma agência e conta, caso a empresa deseje organizar seus recebimentos por diferentes linhas de negócio, produtos ou outras segmentações internas.

**Se sua empresa possuir mais de um convênio dentro da mesma agência/conta, será obrigatório informar qual convênio deverá ser utilizado no momento da criação das recorrências (Rec).*

5. Regra para associação de recorrência com meios de iniciação

6.1 Jornada 1: Criação de recorrência e vinculação com SolicRec

Método 1: Recorrência e solicitação de confirmação da recorrência são geradas juntas.

- Header
- Segmento Rec (Registro A)
- Segmento SoliRec (Registro B)
- Trailer

Método 2: Recorrência e solicitação de confirmação geradas de forma apartada.

Primeiramente, gera-se a recorrência:

- Header
- Segmento Rec (Registro A)
- Trailer

Após, gera-se a solicitação de confirmação da recorrência:

- Header
- Segmento SolicRec (Registro B)
- Trailer

6.2 Jornada 2: Criação da recorrência com recuperação de QR Code no Arquivo Retorno

- Header
- Segmento Rec (Registro A)
- Trailer

6.3 Jornada 3: Criação de recorrência e vinculação com cobrança imediata com recuperação de QR Code no Arquivo Retorno

- Header
- Segmento Rec – com necessidade de informar o Txid (Registro A)
- Segmento Cob/Cobv (Registro 1)
 - Com preenchimento dos campos:
 - Tipo de cobrança: 2 (QR Dinâmico)
 - Dados do recebedor + Chave Pix
 - Identificador (Txid) – passando o mesmo da recorrência
 - Código de ocorrência: 1 (Gerar)
 - Timestamp de expiração
 - Valor original
 - Dados do devedor
- Registro detalhe – Informações adicionais - *opcional*
- Trailer

6.4 Jornada 4: Criação de recorrência e vinculação com cobrança com vencimento com recuperação de QR Code no Arquivo Retorno

- Header
- Segmento Rec (Registro A)
- Segmento Cob/Cobv (Registro 1)
 - Com preenchimento dos campos:
 - Tipo de cobrança: 2 (QR Dinâmico)
 - Dados do recebedor + Chave Pix
 - Código de ocorrência: 1 (Gerar)
 - Data de vencimento
 - Validade pós vencimento - *opcional*
 - Valor original
 - Dados do devedor
- Registro detalhe – Dados específicos para cobrança com vencimento (Registro - 3) - *opcional*
- Trailer

6.5 Agendamento de cobranças associadas a uma recorrência

- Header
- Segmento CobR
- Segmento Complementar CobR - *opcional*
- Trailer

6. Layout do Arquivo Eletrônico – Recorrência

O Arquivo Eletrônico Pix Automático – Layout CNAB 750 permite o acesso as funcionalidades para emissão, alteração e cancelamento de recorrências no Pix Automático. O arquivo é composto dos seguintes registros e estrutura de envio:

▪ Estrutura do Arquivo Remessa:

Código Registro	Tipo de Registro	Presença
0	Header do Arquivo	Obrigatória
A	Segmento Rec	Opcional
B	Segmento SoliRec (Jornada 1)	Opcional
1	Segmento Cob/CobV (Jornada 3 ou 4)	Opcional
2	Registro detalhe – informações adicionais	Opcional
3	Registro detalhe – instrução cobrança c/ vencimento	Opcional
9	Trailer	Obrigatória

▪ Estrutura do Arquivo Retorno:

Código Registro	Tipo de Registro	Presença
0	Header do Arquivo	Obrigatória
A	Segmento Rec	Opcional
B	Segmento SolicRec	Opcional
1	Segmento Cob/CobV	Opcional
2	Registro detalhe – informações adicionais	Opcional
3	Registro detalhe – instrução cobrança c/ vencimento	Opcional
4	Registro EMV	Opcional
9	Trailer	Obrigatória

*O Arquivo Retorno devolverá as informações referentes ao status da recorrência/agendamento ou eventuais ocorrências.

7. Recorrência

A recorrência no PIX Automático funciona como um contrato ou um acordo entre as partes (recebedor e pagador), no qual são especificados todos os dados relativos a um pagamento recorrente, trazendo mais previsibilidade para ambos. E assim esse "acordo" conclui-se pela formalização na forma do aceite feito pelo pagador. Com isso, é possível planejar a liquidação de transações de forma contínua, sem exigir uma nova autorização pelo pagador a cada nova tentativa de liquidação.

A criação de uma recorrência gera um ID específico (ID Rec) que tem a flexibilidade de ser utilizado em diferentes meios de iniciação, ampliando as chances de o cliente pagador autorizar o início dos pagamentos.

Para esclarecer melhor, e levando em conta as oportunidades de consentimento/autorização, uma mesma recorrência pode ser:

- Ofertada inicialmente com solicitação via Push (Jornada 1);
- Ofertada através de um QR Code contendo apenas os dados da recorrência (jornada 2);
- Associada com uma cobrança imediata criando assim uma opção de pagamento inicial junto com a autorização (Jornadas 3);
- Associada com uma cobrança com vencimento criando assim uma opção de pagamento avulso possibilitando a oferta da autorização (jornada 4).

E ainda precisa ser considerado que cada tipo de meio de autorização ou jornada pode ser utilizado em conjunto com outras, otimizando o processo de autorização, assegurando que o pagamento recorrente seja submetido ao cliente de forma persistente e estratégica, elevando as chances de aprovação, independentemente do(s) meio(s) de iniciação escolhido(s).

Para a criação da recorrência, a empresa precisa especificar várias informações importantes, como:

- Nome do devedor e CPF/CNPJ do devedor
- Contrato (número do contrato, código do cliente, algo que identifique o consumidor na Empresa)
- Objeto/ Descrição do pagamento
- Dia previsto para primeiro pagamento (Data inicial)
- Data final (Vigência da autorização, podendo ser de prazo determinado ou indeterminado)
- Periodicidade (Semanal, Mensal, Trimestral, Semestral e Anual)
- Valor previsto dos pagamentos (valores fixos ou variáveis)
- Valor piso mínimo para débito

- Política de Retentativas (indica se haverá teimosinha para determinada recorrência)
- Txid (para vinculação com Jornada 3)

Essas informações são essenciais para que o processo de cobrança ocorra de maneira transparente e eficiente.

8. Cancelamento da recorrência pelo Usuário Pagador

O pagador pode cancelar a autorização de pagamentos automáticos a qualquer momento por meio do app de seu banco. Quando isso acontece, o banco do pagador irá atualizar o status da recorrência e informará o seu banco (recebedor) sobre o cancelamento. Isso significa que não será possível realizar novas cobranças automáticas baseadas nessa autorização.

▪ Ação do Recebedor (Empresa):

Assim que o cancelamento for realizado pelo pagador, o seu banco (PSP) será notificado automaticamente. A partir desse momento, você não poderá mais gerar novas cobranças automáticas com base na autorização cancelada. Caso precise continuar recebendo pagamentos, será necessário solicitar uma nova autorização do pagador.

▪ Pontos Importantes:

Quando o consentimento for cancelado, todos os agendamentos futuros vinculados a ele serão cancelados.

Exceção: pagamentos que já estavam agendados para o mesmo dia do cancelamento ainda serão processados normalmente.

9. Cancelamento da recorrência pelo Usuário Recebedor

O recebedor tem a possibilidade de cancelar a recorrência de cobranças no Pix Automático por iniciativa própria, seja porque deixou de aceitar o Pix Automático como forma de pagamento ou devido ao fim do relacionamento com o pagador. O cancelamento também pode ocorrer a pedido do pagador, por meio dos canais de atendimento do recebedor.

Para efetivar o cancelamento, o recebedor deve solicitar ao seu banco (PSP) o cancelamento da recorrência.

Assim que o cancelamento é processado, o status da recorrência é atualizado, e o Santander informa ao Santander, por meio da infraestrutura do PIX, conforme aplicável. Após isso, a autorização relacionada àquela recorrência também é cancelada automaticamente, e o Santander informa o cancelamento ao usuário pagador.

▪ Regras gerais:

O cancelamento da recorrência por parte do recebedor não cancela automaticamente cobranças que já estavam agendadas para serem liquidadas no dia seguinte ao cancelamento (D+1) ou em datas posteriores, onde D é a data de recebimento da mensagem de cancelamento pelo Santander.

10. Layout Remessa - Recorrência

É um arquivo enviado pela Empresa ao Santander com o objetivo de:

- Emitir um contrato de recorrência
- Revisar um contrato de recorrência
- Cancelar um contrato de recorrência

11.1 Header do Arquivo – Recorrência (Remessa)

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	
ISBP DO PSP RECEBEDOR	Código do ISPB do Banco do Usuário Recebedor	SIM	027	034	X(08)	90400888	
TIPO DE INSCRIÇÃO DO RECEBEDOR	Identifica o tipo de inscrição do Usuário Recebedor	SIM	035	036	9(02)	02	CNPJ - Nota 1
Nº INSCRIÇÃO DO RECEBEDOR	Identifica o número da inscrição do Recebedor	SIM	037	050	X(14)		
AGÊNCIA DO RECEBEDOR	Agência do Usuário Recebedor	SIM	051	054	9(04)		
CONTA DO RECEBEDOR	Conta do Usuário Recebedor	SIM	055	074	9(20)		
TIPO DE CONTA	Tipo de conta do Usuário Recebedor	SIM	075	078	X(04)		Nota 2
CHAVE PIX	Identifica a chave pix para recebimento nas jornadas 3 e 4	NÃO	079	155	X(77)		Nota 3
DATA DE GERAÇÃO	Data de geração do arquivo	SIM	156	163	9(08)	AAAAMMDD	
CÓDIGO DO CONVÊNIO	Código que identifica o número do convênio	SIM	164	193	X(30)		Nota 4
INDICADOR AMBIENTE DA REMESSA	Flag para indicar se a remessa deve ser processada em ambiente de testes.	SIM	194	195	9(02)		Nota 5
EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR	Exclusivo PSP Recebedor	NÃO	196	253	X(58)		
NOME DO RECEBEDOR	Nome do Usuário Recebedor	NÃO	254	353	X(100)		
BRANCOS	Branços	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)	003	
NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO	Número sequencial do registro	SIM	745	750	9(06)		

Notas do Header:**(1) TIPO DE INSCRIÇÃO DO RECEBEDOR**

- 02 – CNPJ

Todos os documentos (CNPJ no formato atual, CNPJ Alfanumérico e CPF) de deverão ser alinhados a direita, com preenchimento de zeros a esquerda, quando aplicável.

(2) TIPO CONTA USUÁRIO RECEBEDOR

- CACC - Conta Corrente
- SVGS - Conta de Poupança
- TRAN – Conta de Pagamento

O Código deve ser informado em letra maiúscula, conforme indicado acima.

(3) CHAVE PIX

Informação não obrigatória.

(4) CÓDIGO DO CONVÊNIO

Necessário utilizar o numérico do convênio gerado ao contratar o produto. Convênios de débito automático não serão aceitos.

O número do convênio no Santander possui 20 caracteres, entretanto por definição do Bacen o campo no layout possui 30 caracteres. Ao incluir o código no convênio na remessa, preencha com brancos a direita conforme exemplo abaixo:

Ex: "00332412004300000011 "

(5) INDICADOR AMBIENTE DA REMESSA

Campo exclusivo do Santander. Pode ser identificado com os indicadores:

- **01 - Ambiente de teste** – validação com crítica física do arquivo remessa. Não será retornado o movimento considerando que é uma validação da estrutura do arquivo
- **02 - Ambiente de produção**

11.2 Segmento Rec – Recorrência (Remessa)

Características: Segmento padrão que deverá ser utilizado para gerar, revisar ou cancelar uma recorrência.

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 DE OCORRÊNCIA	Identifica a ocorrência do arquivo remessa	SIM	002	003	9(02)		Nota 1
TIPO DE COBRANÇA RECORRENTE	Identifica o tipo de cobrança recorrente que será emitida.	SIM	004	004	9(01)		Nota 2
TIPO DE INSCRIÇÃO DO DEVEDOR	Identifica o tipo de inscrição do Devedor	NÃO	005	006	9(02)		Nota 3
Nº INSCRIÇÃO DO DEVEDOR	Identifica o número da inscrição do Devedor	NÃO	007	020	X(14)		
NOME DO DEVEDOR	Nome do Usuário Devedor	NÃO	021	160	X(140)		
TXID	Identificador da cobrança imediata	NÃO	161	195	X(35)		Nota 4

CONTRATO	Identifica o número do contrato da cobrança recorrente entre o Usuário Recebedor e Pagador	SIM	196	230	X(35)		Nota 5
OBJETO	Descrição do contrato do Pix Automático	NÃO	231	265	X(35)		Nota 6
PERIODICIDADE	Identifica a frequência das cobranças recorrentes	SIM	266	266	9(01)		Nota 7
INDICADOR DO PRAZO DA RECORRÊNCIA	Identifica se a recorrência terá um prazo determinado ou indeterminado.	SIM	267	267	9(01)		Nota 8
DATA INICIAL	Identifica a data inicial da recorrência	SIM	268	275	9(08)	AAAAMMDD	Nota 9
DATA FINAL	Identifica a data final da recorrência	NÃO	276	283	9(08)	AAAAMMDD	Nota 10
INDICADOR TIPO DE VALOR DA RECORRÊNCIA	Identifica o tipo de recorrência, se é valor fixo ou variável.	SIM	284	284	9(01)		Nota 11
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)		Nota 12
INDICADOR VALOR MÍNIMO DO RECEBEDOR	Identifica o valor mínimo do recebedor	SIM	302	302	9(01)		Nota 13
VALOR MÍNIMO DO RECEBEDOR	Identifica o valor mínimo da cobrança recorrente.	NÃO	303	319	9(15)V9(2)		Nota 14
POLÍTICA RETENTATIVA	Identifica se a recorrência permitirá novas tentativas após a data de vencimento	SIM	320	320	9(01)		Nota 15
ID DA RECORRÊNCIA	Deve ser preenchido em situações que o Usuário Recebedor deseja cancelar uma recorrência.	NÃO	321	349	X(29)		Nota 16
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	642	X(216)		
BRANCOS	Branco.	SIM	643	744	X(102)		
NÚMERO SEQUENCIAL	Identifica o número sequencial do registro	SIM	745	750	9(06)		

Notas do Segmento Rec:

(1) CÓDIGO DE OCORRÊNCIA

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

- 01 – Emissão
- 02 – Cancelamento *(A premissa para cancelamento é o preenchimento do campo ID da Recorrência)*
 - Se realizar o cancelamento de uma recorrência cujo tenha SolicRecs com o status pendente atreladas a ela, ela será cancelada também.
- 03 – Revisão *(A premissa para cancelamento é o preenchimento do campo ID da Recorrência)*
 - É possível alterar os dados: nome do devedor, data inicial da recorrência e o Txid, desde que a recorrência não tenha sido aprovada ainda. *(Não disponível no momento)*

(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.

- 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) TIPO DE INSCRIÇÃO DO DEVEDOR

- 01 – CPF
- 02 – CNPJ

A informação só é obrigatória para a inclusão da recorrência, nos casos de alterações ou cancelamentos o campo não é obrigatório preencher.

Todos os documentos (CNPJ no formato atual, CNPJ Alfanumérico e CPF) de deverão ser alinhados a direita, com preenchimento de zeros a esquerda, quando aplicável.

(4) TXID

O Txid deve ser preenchido apenas quando o tipo de cobrança recorrente for “3 – Jornada QR Code pagamento inicial + recorrência”. Esse Txid deve ser o mesmo enviado no Registro 1 para associação da recorrência com a cobrança imediata.

(5) CONTRATO

É utilizado para informar um dado que identifique o Usuário Pagador dentro do ecossistema da Empresa, podendo ser: número do contrato, código do cliente etc. O mesmo contrato não pode ser repetido mais de uma vez.

(6) OBJETO

Campo livre para descrever o objeto do contrato de Pix Automático entre o Usuário Pagador e a Empresa.

(7) PERIODICIDADE

Identifica a periodicidade da recorrência, ou seja, a frequência de cobrança:

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

(8) INDICADOR DO PRAZO DA RECORRÊNCIA

Identifica se a recorrência terá um prazo determinado ou indeterminado.

- 1 - Prazo determinado
- 2 - Prazo indeterminado

Se for enviado o indicador de prazo determinado (1) e não especificada a data final, o registro será rejeitado. Caso seja gerado o indicador de prazo indeterminado (2) e especificada a data final, o registro será rejeitado.

(9) DATA INICIAL (PREVISÃO DO 1º PAGAMENTO)

Identifica a data inicial da recorrência, ou seja, a data prevista para o 1º pagamento. Deve ser preenchido nas situações de recorrência com prazo determinado ou indeterminado.

(10) DATA FINAL

Identifica a data final da vigência da recorrência que está sendo gerada. Neste cenário, existem algumas possibilidades. A critério da Empresa, pode ser gerada uma recorrência com:

- Prazo determinado, ou seja, tem prazo para finalizar.
 - Se incluída uma data final, ao fim da data, a recorrência será finalizada e o consentimento não poderá ser reaproveitado.
- Prazo indeterminado, ou seja, não tem prazo para finalizar.
 - Para gerar uma recorrência de prazo indeterminado, o campo deve ser preenchido zerado “00000000”. Esse tipo de recorrência só será finalizado se o Usuário Pagador ou o Usuário Recebedor (Empresa) cancelar.

(11) INDICADOR TIPO DE VALOR DA RECORRÊNCIA

Identifica o tipo de recorrência, se é valor fixo ou variável.

- 1 - Valor fixo
- 2 - Valor variável

Se for enviado o indicador de valor fixo (1) e não especificado o valor, o registro será rejeitado. Caso seja gerado o indicador de valor variável (2) e especificado o valor, o registro será rejeitado.

(12) VALOR DA RECORRÊNCIA

Identifica o valor da cobrança recorrente. A critério da Empresa, pode ser gerada uma recorrência com:

- Valor fixo, ou seja, de acordo com a periodicidade, todas as cobranças serão realizadas com base no valor informado na recorrência. O valor deve ser maior que 0.
- Valor variável, ou seja, o valor varia a cada cobrança. Para gerar uma cobrança de valor variável, o campo valor deve ser igual a 0.

É importante ressaltar que nessa situação a Empresa informará o valor na etapa do agendamento.

(13) INDICADOR VALOR MÍNIMO DO RECEBEDOR

Identifica se a recorrência terá o parâmetro de valor mínimo do recebedor.

- 1 - Sim
- 2 - Não

Se for enviado o indicador de valor mínimo do recebedor (1 - Sim) e não especificado o valor mínimo, o registro será rejeitado. Caso seja gerado o indicador de valor mínimo (2 - Não) e especificado o valor, o registro será rejeitado.

Não é possível registrar valor mínimo para uma recorrência de valor fixo, apenas para recorrências de valor variável, ficando este parâmetro como opcional.

(14) 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, portanto deve ser enviado zerado. Se o indicador de valor mínimo estiver habilitado e o valor não for enviado, o registro será rejeitado.

(15) POLÍTICA RETENTATIVA

Identifica se a recorrência permitirá novas tentativas após a data de vencimento.

- 1 - NAO_PERMITE
- 2 - PERMITE_3R_7D

(16) ID DA RECORRÊNCIA

Obrigatório em situações de cancelamento ou alteração de recorrência.

11.3 Segmento SolicRec – Recorrência (Remessa)

Características: Segmento complementar que deverá ser utilizado para gerar o pedido de consentimento via Push (Jornada 1).

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	Nota 1
ID DA RECORRÊNCIA	Identificador da recorrência gerado no segmento Rec	NÃO	004	032	X(29)		Nota 2
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.	Nota 3

TIPO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR	Identifica o tipo de inscrição do Usuário Pagador	NÃO	047	048	9(02)		Nota 4
Nº INSCRIÇÃO DO PAGADOR	Identifica o número da inscrição do Pagador	NÃO	049	062	X(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	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)		Nota 5
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)		

Notas do Segmento SolicRec:

(1) CÓDIGO DE OCORRÊNCIA

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

- 01 – Emissão
- 02 – Cancelamento (Obrigatório a utilização do ID Solicitação da Recorrência)

(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) DATA/HORA EXPIRAÇÃO DA RECORRÊNCIA

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

Caso seja informada uma data superior a 30 dias, o registro será rejeitado.

- O campo de expiração em hora, minuto e segundo não será consistido, apenas a data informada pelo cliente. Por default será considerado o horário 23:59:59.

(4) TIPO DE INSCRIÇÃO DO DEVEDOR/PAGADOR

- 01 – CPF
- 02 – CNPJ

Todos os documentos (CNPJ no formato atual, CNPJ Alfanumérico e CPF) de deverão ser alinhados a direita, com preenchimento de zeros a esquerda, quando aplicável.

(5) 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 SolicRec.

11.4 Segmento Cob/CobV – Recorrência (Remessa)

Características: Segmento complementar que deve ser utilizado para associação com Jornada 3 ou 4.

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	POSICÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	Identificação do Registro transação	SIM	001 001	9(01)	1
IDENTIFICADOR (TXID)	Transaction id (txid)	NÃO	002 036	X(35)	Nota 7

TIPO DE PESSOA RECEBEDOR	Tipo de pessoa recebedor	SIM	037 038	9(02)	Nota 1
CPF CNPJ	Cpf / cnpj do usuário recebedor	SIM	039 052	X(14)	Identificação única do usuário recebedor
AGÊNCIA	Agência do usuário recebedor	NÃO	053 056	9(04)	Agência do usuário recebedor.
CONTA	Conta usuário recebedor	NÃO	057 076	9(20)	Número da conta transacional do usuário recebedor. Preencher com zeros a esquerda
TIPO CONTA	Tipo conta usuário recebedor	NÃO	077 080	X(04)	Nota 2
CHAVE Pix	Chave pix	SIM	081 157	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 8
DATA DE VENCIMENTO	Data de vencimento do pagamento	NÃO	175 182	9(08)	AAAAMMDD Nota 9
VALIDADE APÓS VENCIMENTO	Validade do QR code após o vencimento	NÃO	183 186	9(4)	Nota 10
VALOR ORIGINAL	Valor original do documento	NÃO	187 203	9(15)V9(2)	Campo obrigatório apenas para QR Code Dinâmico Nota 11
TIPO DE PESSOA DEVEDOR	Tipo de pessoa devedor	NÃO	204 205	9(02)	Nota 1
CPF CNPJ DEVEDOR	Cpf cnpj do usuário devedor	NÃO	206 219	X(14)	
NOME DEVEDOR	Nome usuário devedor	NÃO	220 359	X(140)	
SOLICITAÇÃO AO PAGADOR OU CAMPO TEXTO LIVRE	Solicitação ao pagador (dinâmico) ou campo Texto livre para Estático	NÃO	360 499	X(140)	
EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR	Exclusivo psp recebedor	NÃO	500 559	X(60)	Brancos
BRANCOS	Brancos	NÃO	560 744	X(185)	Brancos
NÚMERO SEQUENCIAL	No. SEQUENCIAL DO REGISTRO	SIM	745 750	9(06)	

Notas do Segmento Cob/CobV:

(1) TIPO DE PESSOA

- 01 – CPF
- 02 – CNPJ

Todos os documentos (CNPJ no formato atual, CNPJ Alfanumérico e CPF) de deverão ser alinhados a direita, com preenchimento de zeros a esquerda, quando aplicável.

(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

(5) CÓDIGO DE OCORRÊNCIA (ARQUIVO REMESSA)

CÓD.	OCORRÊNCIA
01	GERAR QR CODE

(6) CÓDIGO DO MOVIMENTO (ARQUIVO RETORNO)

CÓD.	OCORRÊNCIAS
02	EMISSION CONFIRMADA
03	EMISSION REJEITADA

(7) IDENTIFICADOR

O campo txid é obrigatório para o QR Code Dinâmico e determina o identificador da transação. O objetivo desse campo é ser um elemento que possibilite a conciliação de pagamentos. O txid é criado exclusivamente pelo usuário recebedor e está sob sua responsabilidade. Deve ser único por CNPJ do recebedor. No envio desse campo, será verificada sua unicidade. Caso ele não seja único para o CNPJ associado a chave Pix o registro será rejeitado.

Para QR Code Estático o tamanho máximo permitido é de 25 posições (limitação EMV). Para o QR Code dinâmico o txid pode possuir 35 posições.

(8) 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.

(9) DATA DE VENCIMENTO

Campo opcional que determina a data de vencimento da cobrança. Se for gerado uma cobrança com vencimento (CobV) para jornada 4, o campo é obrigatório. A cobrança pode ser paga até este dia, em qualquer horário.

(10) 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 QR Code 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.

(11) 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.

11.5 Registro detalhe – informações adicionais (Remessa)

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	Identificação do Registro transação	SIM	001 001	9(01)	2
IDENTIFICADOR (TXID)	Transaction id (txid)	NÃO	002 036	X(35)	
NOME	Nome do campo	SIM	037 086	X(50)	
VALOR	Conteúdo do campo	SIM	087 286	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 pode 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”.

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.

Aceitaremos o tamanho do campo valor com até 150 caracteres.

11.6 Registro detalhe – Dados específicos da cobrança com vencimento (CobV)

Características: Segmento complementar que pode ser utilizado para incluir instruções na cobrança com vencimento.

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	Identificação do Registro transação	SIM	001 001	9(01)	3
IDENTIFICADOR (TXID)	Transaction id (txid)	NÃO	002 036	X(35)	
EMAIL DO DEVEDOR	Email do devedor	NÃO	037 113	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 1
VALOR ABATIMENTO	Valor abatimento	NÃO	525 541	9(15)V9(2)	Nota 2
MODALIDADE DESCONTO	Modalidade do desconto	NÃO	542 542	9 (01)	Nota 3
DATA DE DESCONTO 1	Data de desconto 1	NÃO	543 550	9(08)	Nota 4 AAAAMMDD
VALOR DESCONTO 1	Valor desconto 1	NÃO	551 567	9(15)V9(2)	Nota 5
DATA DE DESCONTO 2	Data de desconto 2	NÃO	568 575	9(08)	Nota 4 AAAAMMDD
VALOR DESCONTO 2	Valor do desconto 2	NÃO	576 592	9(15)V9(2)	Nota 5
DATA DE DESCONTO 3	Data de desconto 3	NÃO	593 600	9(08)	Nota 4 AAAAMMDD
VALOR DESCONTO 3	Valor do desconto 3	NÃO	601 617	9(15)V9(2)	Nota 5
MODALIDADE JUROS	Modalidade de juros	NÃO	618 618	9(01)	Nota 6

VALOR JUROS	Valor dos juros	NÃO	619 635	9(15)V9(2)	Nota 7
MODALIDADE MULTA	Modalidade de multa	NÃO	636 636	9(01)	Nota 8
VALOR MULTA	Valor de multa	NÃO	637 653	9(15)V9(2)	Nota 9
BRANCOS	Branco	NÃO	654 744	X(91)	
NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO	Número sequencial do registro	SIM	745 750	9(06)	000001

Esse registro pode ser utilizado apenas quando o QR code possuir data de vencimento. Nesse caso todos os campos do endereço do devedor são obrigatórios. Para QR Code estático e QR Code com pagamento imediato esse registro não deve ser enviado.

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

Notas do Registro detalhe – Dados específicos da cobrança com vencimento (CobV):

(1) MODALIDADE ABATIMENTO

As modalidades de abatimentos possíveis são elencadas abaixo:

DOMÍNIO	DESCRIÇÃO
0	NÃO APLICÁVEL
1	VALOR FIXO
2	PERCENTUAL

(2) VALOR DO ABATIMENTO

Abatimentos ou outras deduções aplicadas ao documento, em valor absoluto ou percentual do valor original do documento. Quando em valor absoluto não pode ser maior ou igual ao valor original da cobrança e quando em percentual não pode ser igual ou superior a 100%. Se não aplicável, enviar o campo zerado.

(3) MODALIDADE DE DESCONTO

As modalidades de descontos possíveis são elencadas abaixo:

DOMÍNIO	DESCRIÇÃO
0	NÃO APLICÁVEL
1	VALOR FIXO ATÉ AS DATAS INFORMADAS
2	PERCENTUAL ATÉ A DATA INFORMADA

(4) DATA DE 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. Se não for aplicável, enviar data zerada.

(5) VALOR DO DESCONTO 1, 2 E 3

Descontos aplicados à cobrança até a data de vencimento. Desconto do documento em valor absoluto ou percentual, conforme “Modalidade de desconto”. Quando em valor fixo, não pode ser superior ou igual ao valor original da cobrança.

De 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).

Se não for aplicável, enviar o campo zerado.

(6) MODALIDADE JUROS

As modalidades de juros possíveis são elencadas abaixo:

DOMÍNIO	DESCRIÇÃO
0	NÃO APLICÁVEL
1	VALOR (DIAS CORRIDOS)
2	PERCENTUAL AO DIA (DIAS CORRIDOS)

(7) 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%. Se não aplicável, enviar zerado.

(8) MODALIDADE MULTA

As modalidades de multa possíveis são elencadas abaixo:

DOMÍNIO	DESCRIÇÃO
0	NÃO APLICÁVEL
1	VALOR FIXO
2	PERCENTUAL

(9) VALOR MULTA

Multas aplicadas 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. Multas 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%. Se não aplicável, enviar zerado.

11.7 Trailer – Recorrência (Remessa)

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO		PICUTRE	OBRIGATÓRIO	CONTEÚDO	NOTAS
		De	Até				
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro header	001	001	9(01)	SIM	9	
BRANCOS	Uso reservado do Banco	002	712	X(711)	NÃO		
VALOR TOTAL	Valor total de registros	713	729	9(17)	SIM		Nota 1
QUANTIDADE DE REGISTROS	Quantidade total de registros	730	744	9(15)	SIM		Nota 2
NÚMERO SEQUENCIAL	Número sequencial do registro no arquivo	745	750	9(06)	SIM		

Notas do Trailer:

(1) VALOR TOTAL

Somatória dos campos valor da recorrência (registro A), valor do agendamento (registro C – se aplicável) e valor original (registro 1) do detalhe (se aplicável). Caso o campo esteja zerado ou o registro inexistente, ele não será somado.

(2) QUANTIDADE DE REGISTROS

Somatória da quantidade total de registros do arquivo (considerando header e trailer).

11. Layout Retorno - Recorrência

É um arquivo retornado pelo Santander com o objetivo de:

- Informar sobre o status da recorrência
- Retornar possíveis ocorrências

*O retorno de crítica é gerado a cada 10 minutos após o envio do arquivo, enquanto os retornos de movimento serão gerados de hora em hora.

12.1 Header do Arquivo – Recorrência (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 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	
ISBP DO PSP RECEBEDOR	Código do ISPB do Banco do Usuário Recebedor	SIM	027	034	X(08)		
TIPO DE INSCRIÇÃO DO RECEBEDOR	Identifica o tipo de inscrição do Usuário Recebedor	SIM	035	036	9(02)	02	
Nº INSCRIÇÃO DO RECEBEDOR	Identifica o número da inscrição do Recebedor	SIM	037	050	X(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)		
CHAVE PIX	Identifica a chave Pix associada nas jornadas 3 e 4	NÃO	079	155	X(77)		
DATA DA GERAÇÃO	Data da geração do arquivo	SIM	156	163	9(08)	AAAAMMDD	Considerar a data do envio do arquivo
CÓDIGO DO CONVÊNIO	Código que identifica o número do convênio	NÃO	164	193	X(30)		
INDICADOR AMBIENTE DA REMESSA	Flag para indicar se a remessa deve ser processada em ambiente de testes.	NÃO	194	195	9(02)		
EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR	Exclusivo PSP Recebedor	NÃO	196	253	X(58)		
NOME DO RECEBEDOR	Nome do Usuário Recebedor	NÃO	254	353	X(100)		
CÓDIGOS DE ERRO	Códigos de erro do header	NÃO	354	383	X(30)		Nota geral
BRANCOS	Branco	NÃO	384	731	X(348)		
NÚMERO SEQUENCIAL DO RETORNO	Número sequencial do arquivo	SIM	732	741	9(10)		
VERSÃO DO ARQUIVO	Versão do layout do arquivo	SIM	742	744	9(03)	003	
NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO	Número sequencial do registro	SIM	745	750	9(06)		

12.2 Segmento Rec – Recorrência (Retorno)

Esse arquivo retorno trará as informações do movimento enviado na remessa (emissão, revisão ou exclusão) referentes aos dados da recorrência.

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 DE MOVIMENTO (status atualização da recorrência)	Identifica o status de atualização da recorrência	SIM	002	003	9(02)		Nota 1
TIPO DE COBRANÇA RECORRENTE	Identifica o tipo de cobrança recorrente que será emitida.	SIM	004	004	9(01)		
TIPO DE INSCRIÇÃO DO DEVEDOR	Identifica o tipo de inscrição do Devedor	NÃO	005	006	9(02)		
Nº INSCRIÇÃO DO DEVEDOR	Identifica o número da inscrição do Devedor	NÃO	007	020	X(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)		

INDICADOR DO PRAZO DA RECORRÊNCIA	Identifica se a recorrência terá um prazo determinado ou indeterminado.	SIM	267	267	9(01)		
DATA INICIAL	Identifica a data inicial da recorrência	SIM	268	275	9(08)	AAAAAMDD	
DATA FINAL	Identifica a data final da recorrência	NÃO	276	283	9(08)	AAAAAMDD	
INDICADOR TIPO DE VALOR DA RECORRÊNCIA	Identifica o tipo de recorrência, se é valor fixo ou variável.	SIM	284	284	9(01)		
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)		
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)		
ID DA RECORRÊNCIA	Identificador único da recorrência gerada	SIM	321	349	X(29)		Nota 2
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 DE MOVIMENTO	Data do movimento retornado	SIM	527	534	9(08)	AAAAAMDD	
CÓDIGOS DE ERRO	Códigos de erro dos comandos rejeitados	NÃO	535	564	X(30)		Nota geral
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)		

12.3 Segmento SolicRec – Recorrência (Retorno)

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 MOVIMENTO (status atualização da recorrência)	Identifica o status de atualização da solicitação da recorrência	SIM	002	003	9(02)		Nota 1
ID DA RECORRÊNCIA	Identificador da recorrência gerado no segmento Rec	NÃO	004	032	X(29)		
DATA/HORA EXPIRAÇÃO DA RECORRÊNCIA	Identifica a data/hora de expiração do pedido de recorrência. Pode ser uma definida uma data até 30 dias.	NÃO	033	046	9(14)	AAAAAMDDHHMMSS	
TIPO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR	Identifica o tipo de inscrição do Usuário Pagador	NÃO	047	048	9(02)		
Nº INSCRIÇÃO DO PAGADOR	Identifica o número da inscrição do Pagador	NÃO	049	062	X(14)		
AGÊNCIA DO PAGADOR	Identifica a agência do Usuário Pagador	NÃO	063	066	9(04)		
CONTA DO PAGADOR	Identifica a conta do Usuário Pagador	NÃO	067	086	9(20)		

ISBP 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)		Nota 3
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)		Nota geral
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)		

12.4 Segmento Cob/Cobv (Retorno)

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	Identificação do Registro transação	SIM	001 001	9(01)	1
IDENTIFICADOR (TXID)	Transaction id (txid)	NÃO	002 036	X(35)	
TIPO DE PESSOA RECEBEDOR	Tipo de pessoa recebedor	SIM	037 038	9(02)	
CPF CNPJ	Cpf cnpj do usuário recebedor	SIM	039 052	X(14)	Identificação única do usuário recebedor
AGÊNCIA	Agência do usuário recebedor	NÃO	053 056	9(04)	Agência do usuário recebedor.
CONTA	Conta usuário recebedor	NÃO	057 076	9(20)	Número da conta transacional usuário recebedor
TIPO	Tipo conta usuário recebedor	NÃO	077 080	X(04)	
CHAVE Pix	Chave pix	SIM	081 157	X(77)	
TIPO COBRANÇA	Tipo cobrança	SIM	158 158	X(01)	
CÓD. DO MOVIMENTO	Identificação do Movimento retornado	SIM	159 160	9(02)	
TIMESTAMP EXPIRAÇÃO	Tempo de expiração do QR code	NÃO	161 174	9(14)	AAAAMMDDHHMMSS
DATA DE VENCIMENTO	Data de vencimento do pagamento	NÃO	175 182	9(08)	AAAAMMDD
VALIDADE APÓS VENCIMENTO	Validade do QR code após o vencimento	NÃO	183 186	9(4)	
VALOR ORIGINAL	Valor original do documento	NÃO	187 203	9(15)V9(2)	Campo obrigatório Apenas para geração de QR Code Dinâmico
TIPO DE PESSOA DEVEDOR	Tipo de pessoa devedor	NÃO	204 205	9(02)	
CPF/CNPJ DEVEDOR	Cpf cnpj do usuário devedor	NÃO	206 219	X(14)	
NOME DEVEDOR	Nome devedor usuário	NÃO	220 359	X(140)	
SOLICITAÇÃO AO PAGADOR OU CAMPO TEXTO LIVRE	Solicitação ao pagador (dinâmico) ou campo Texto livre para Estático	NÃO	360 499	X(140)	
EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR	Exclusivo psp recebedor	NÃO	500 559	X(60)	Campo para uso exclusivo do PSP recebedor
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 geral
REVISÃO	Revisão	NÃO	598 601	9(04)	

TARIFA DE COBRANÇA	Valor da tarifa	NÃO	602 618	9(15)V9(2)	Tarifa cobrada
BRANCOS	Branços	NÃO	619 744	X(126)	Branços
NÚMERO SEQUENCIAL	No. SEQUENCIAL DO REGISTRO	SIM	745 750	9(06)	

12.5 Registro detalhe – informações adicionais (Retorno)

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	Identificação do Registro transação	SIM	001 001	9(01)	2
IDENTIFICADOR (TXID)	Transaction id (txid)	SIM	002 036	X(35)	Nota 9
NOME	Nome do campo	SIM	037 086	X(50)	
VALOR	Conteúdo do campo	SIM	087 286	X(200)	
NOME	Nome do campo	NÃO	287 336	X(50)	
VALOR	Conteúdo do campo	NÃO	337 536	X(200)	
BRANCOS	Branços	NÃO	537 744	X(208)	
NÚMERO SEQUENCIAL	No. SEQUENCIAL DO REGISTRO	SIM	745 750	9(06)	

12.6 Registro detalhe – Dados específicos da cobrança com vencimento (Retorno)

Características: Segmento complementar que pode ser utilizado para incluir instruções na cobrança com vencimento.

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	Identificação do Registro transação	SIM	001 001	9(01)	3
IDENTIFICADOR (TXID)	Transaction id (txid)	NÃO	002 036	X(35)	Nota 9
EMAIL DO DEVEDOR	Email do devedor	NÃO	037 113	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)	Nota 20 AAAAMMDD
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)	Nota 20 AAAAMMDD
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)	Nota 20 AAAAMMDD
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 dos 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 sequencial do registro	SIM	745 750	9(06)	000001

12.7 Registro EMV – Recorrência (Retorno)

O EMV / Pix Cópia e Cola para adesão às jornadas 2, 3 e 4 será retornado neste registro.

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro header	SIM	001	001	9(01)	4	
IDENTIFICADOR (TXID)	TXID estipulado pelo Recebedor	NÃO	002	036	X(35)		
CHAVE PIX	Chave Pix	NÃO	037	113	X(77)		
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 da recorrência	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)		

12.8 Trailer – Recorrência (Retorno)

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro header	SIM	001	001	9(01)	9	
CÓDIGO DE RETORNO	Identificação do arquivo retorno	SIM	002	002	9(01)	2	
CÓDIGO DE SERVIÇO	Identificação do tipo de serviço	SIM	003	004	9(02)	02	
ISPB	ISPB	SIM	005	012	X(08)	90400888	
CÓDIGOS DE ERRO	Identifica os códigos de erro	NÃO	013	042	X(30)		Nota geral
BRANCOS	Uso reservado do Banco	NÃO	043	712	X(670)		
VALOR TOTAL	Valor total de registros	SIM	713	729	9(15)V9(2)		Nota 1
QUANTIDADE DE DETALHES	Quantidade total de registros de transação	SIM	730	744	9(15)		Nota 2
NÚMERO SEQUENCIAL	Número sequencial do registro no arquivo	SIM	745	750	9(06)		

Notas do Retorno:**(1) CÓDIGO DE MOVIMENTO (status atualização da recorrência)**

Identifica o status da atualização da recorrência:

Código	Descrição
11	Geração de solicitação/recorrência confirmada
12	Geração de recorrência rejeitada
13	Solicitação de geração de recorrência confirmada (Jornada 1 – Push)
14	Solicitação de geração de recorrência rejeitada (Jornada 1 – Push)
15	Solicitação de recorrência expirada (Jornada 1 – Push)
16	Alteração de recorrência confirmada
17	Alteração de recorrência rejeitada
18	Autorização pelo Usuário Pagador confirmada
19	Autorização pelo Usuário Pagador não aceita / rejeitada
20	Atualização de status na recorrência (Registro A)
21	Cancelamento da recorrência pelo Usuário Recebedor confirmado
22	Cancelamento da solicitação da recorrência (SoliRec) pelo Usuário Recebedor confirmado
23	Cancelamento da recorrência pelo Usuário Recebedor rejeitada pelo PSP
24	Cancelamento da recorrência pelo Usuário Pagador confirmado
25	Cancelamento pelo PSP
26	Recorrência com prazo determinado expirada

(2) ID DA RECORRÊNCIA

Dado gerado no retorno do segmento Rec. Essa informação é única para cada recorrência e deve ser utilizada para (i) gerar um Push e (ii) agendar uma cobrança recorrente no âmbito do Pix Automático.

(3) ID SOLICITAÇÃO DA RECORRÊNCIA

Dado gerado no retorno da SoliRec. Essa informação é única para cada SoliRec.

12. Cobrança recorrente (agendamento)

A cobrança recorrente, também chamada de agendamento, é a etapa em que os pagamentos são programados dentro do PIX Automático. Esse mecanismo permite que uma recorrência previamente aprovada pelo usuário pagador resulte em cobranças efetivas, seguindo a periodicidade e os parâmetros definidos no momento da criação da recorrência.

13.1 Ciclo para cobrança recorrente

O ciclo de recorrência no PIX Automático é definido com base na data de início estabelecida no momento da criação da recorrência, que representa a data prevista para o primeiro pagamento. A partir dessa data, inicia-se a contagem dos ciclos, respeitando a periodicidade escolhida, que pode ser semanal, mensal, trimestral, semestral ou anual.

Um ponto fundamental é que cada ciclo de pagamento sempre se estende até D-1 do próximo ciclo, ou seja, o período de um ciclo termina um dia antes do início do próximo. Isso garante que a lógica da recorrência seja previsível. É importante ressaltar que, quando a data esperada para finalização do ciclo não existir no calendário, será utilizada a data imediatamente anterior. Por exemplo: cobranças recorrentes com vencimento no dia 30 de cada mês, em meses que não possuem essa data, como fevereiro, a cobrança será ajustada para o dia 28 (ou 29, em anos bissextos).

Exemplos de Ciclos de Recorrência:

- **Ciclo Semanal:** Se a recorrência for iniciada em 05 de março, o primeiro ciclo será de 05 a 11 de março, e o próximo ciclo começará em 12 de março, seguindo essa lógica semanalmente.
- **Ciclo Mensal:** Para uma recorrência com início em 10 de abril, o primeiro ciclo vai de 10 de abril a 09 de maio, e o próximo ciclo começa em 10 de maio.
- **Ciclo Trimestral:** Se a data de início for 15 de janeiro, o primeiro ciclo será de 15 de janeiro a 14 de abril, e o próximo começará em 15 de abril.
- **Ciclo Semestral:** Uma recorrência iniciada em 01 de junho terá seu primeiro ciclo de 01 de junho a 30 de novembro, com o próximo começando em 01 de dezembro.
- **Ciclo Anual:** Para um início em 20 de julho de 2025, o primeiro ciclo será de 20 de julho de 2025 a 19 de julho de 2026, com o próximo ciclo iniciando no dia 20 de julho de 2026.

*Os agendamentos não precisam ocorrer sempre na mesma data, mas devem respeitar o período do ciclo para fins de programação de débito.

Adicionalmente, no ciclo de recorrência do PIX Automático, quando uma recorrência está configurada para ter teimosinha (política de retentativas), é fundamental entender que as tentativas de pagamento devem ocorrer dentro do mesmo ciclo. Ou seja, se uma cobrança falhar, as novas tentativas devem ser feitas dentro do período do ciclo vigente e não podem ultrapassar para o próximo ciclo. Caso contrário, a cobrança não será processada.

Isso significa que, independentemente da periodicidade escolhida (semanal, mensal, trimestral, semestral ou anual), todas as retentativas da teimosinha devem respeitar o intervalo entre a data de início da recorrência e D-1 do próximo ciclo. Se o pagamento não for concluído dentro desse prazo, a recorrência segue para o próximo ciclo normalmente, sem carregar pendências da cobrança anterior.

13.2 Criação da cobrança recorrente (agendamento)

O processo de criação do agendamento deve ser realizado pela Empresa (Usuário Recebedor) após o recebimento da confirmação do pedido de consentimento pelo Usuário Pagador, ou seja, o consentimento deve estar com o status aprovado. Com o ID de Recorrência retornado no processo de criação de consentimento, é possível iniciar o processo de agendamento. Além disso, uma série de informações devem seguir as seguintes regras:

a) Periodicidade dos Agendamentos:

Os agendamentos devem seguir as frequências definidas para cada cobrança, que podem ser semanais, mensais, trimestrais, anuais, entre outras, dependendo do que foi acordado entre o pagador e o recebedor.

b) Prazos para Envio de Informações:

- Para que o Santander processe a cobrança, o recebedor precisa enviar as informações da cobrança com antecedência, conforme combinado entre as partes, garantindo que tudo seja feito a tempo.

- A solicitação de agendamento precisa ser enviada de 2 a 10 dias corridos antes da data do pagamento programado.

c) Processamento do Agendamento:

Após receber as informações da cobrança, o Santander tem até 2 horas para processar e efetivar o agendamento.

d) Notificação ao Pagador:

O pagador deve ser notificado em várias situações, como:

- Quando o agendamento foi realizado com sucesso;
- Quando houve sucesso ou falha no cancelamento do agendamento.

e) Notificação ao Recebedor:

A Empresa também será informada sobre o sucesso ou falha em relação ao agendamento e posteriormente sobre a liquidação, para que acompanhe a situação.

13.3 Cancelamento da cobrança recorrente (agendamento)

O cancelamento do pagamento de uma cobrança pode ser feito tanto pelo pagador quanto pelo recebedor, desde que respeitados os prazos abaixo:

a) Cancelamento pelo Pagador: O pagador pode cancelar até as 23h59 do dia anterior à data programada para o pagamento.

b) Cancelamento pelo Recebedor: O recebedor pode cancelar o agendamento até as 22h do dia anterior à data de liquidação da cobrança. Esse prazo é importante para garantir que o pedido de cancelamento seja processado corretamente pelo banco do pagador.

O prazo para enviar uma solicitação de cancelamento em situações de cancelamento múltiplo é livre para ser definido entre o recebedor e seu banco (Santander).

13. Arquivo Pix Automático – Cobrança Recorrente (Agendamento)

O Arquivo Eletrônico Pix Automático – Layout CNAB 750 permite o acesso as funcionalidades para emissão e cancelamento de agendamentos no Pix Automático. O arquivo é composto dos seguintes registros e estrutura de envio:

- **Estrutura do Arquivo Remessa:**

Código Registro	Tipo de Registro	Presença
0	Header do Arquivo	Obrigatória
C	Segmento CobR	Obrigatória
D	Segmento Complementar CobR	Opcional
9	Trailer	Obrigatória

▪ Estrutura do Arquivo Retorno:

Código Registro	Tipo de Registro	Presença
0	Header do Arquivo	Obrigatória
C	Segmento CobR	Obrigatória
D	Segmento Complementar CobR	Opcional
9	Trailer	Obrigatória

*O Arquivo Retorno devolverá as informações referentes ao status do pedido de consentimento ou eventuais ocorrências.

14.1 Layout Remessa – Cobrança Recorrente (Agendamento)

É um arquivo enviado pela Empresa ao Santander com o objetivo de:

- Agendar uma cobrança com Pix Automático
- Cancelar uma cobrança com o Pix Automático
- Realizar uma nova tentativa de cobrança com o Pix Automático

14.2 Segmento CobR – Cobrança Recorrente (Remessa)

Características: Segmento único que deverá ser utilizado para 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	
CÓDIGO DE OCORRÊNCIA	Identifica a ocorrência do arquivo remessa	SIM	002	003	9(02)		Nota 1
AGÊNCIA DO RECEBEDOR	Agência do Usuário Recebedor	NÃO	004	007	9(04)		Nota 2
CONTA DO RECEBEDOR	Conta do Usuário Recebedor	SIM	008	027	9(20)		Nota 2
ID DA RECORRÊNCIA	Identificador único da recorrência	NÃO	028	056	X(29)		Nota 3
IDENTIFICADOR DA COBRANÇA (TXID)	Identificador único do agendamento	SIM	057	091	X(35)		Nota 4
VALOR	Valor do agendamento	NÃO	092	108	9(15)V9(2)		Nota 5
DATA DE VENCIMENTO	Data de vencimento da cobrança	SIM	109	116	9(08)	AAAAMMDD	Nota 6
AJUSTE DIA ÚTIL	Identifica se a cobrança terá o ajuste para liquidação em dias úteis	NÃO	117	117	9(01)		Nota 7
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	Exclusivo PSP Recebedor	NÃO	258	557	X(300)		
BRANCOS	Uso reservado do Banco	NÃO	558	744	X(187)	Branco	
NÚMERO SEQUENCIAL	Identifica o número sequencial do registro	SIM	745	750	9(06)		

Notas do Segmento CobR:**(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 TXID)
- 03 - Nova tentativa (A premissa é o preenchimento do campo TXID e data de vencimento)

(2) AGÊNCIA E CONTA DO RECEBEDOR

Só será aceita a agência e conta que está vinculada a contratação do produto.

(3) ID DA RECORRÊNCIA

Deve ser informado o ID da Recorrência gerado no retorno da etapa de criação da recorrência. O ID possui 29 caracteres.

(4) TXID

Para geração de um agendamento é obrigatório informar o TXID para identificar a transação de recebimento. Pode ser definido através de um conjunto de 26 a 35 caracteres e a estruturação é de livre criação pelo Usuário Recebedor. Esse dado é utilizado para a conciliação dos recebíveis.

(5) VALOR

Informação sobre o valor do agendamento.

- Nas situações que foi gerado um valor fixo na recorrência, deve ser informado o mesmo valor no agendamento. Nas situações que foi gerado um valor variável na recorrência (igual a 0), deve ser informado um valor no agendamento.
- Se foi utilizado o parâmetro “indicador valor mínimo do recebedor” na recorrência, o valor do agendamento deve ser inferior ao determinado no parâmetro.

(6) DATA DE VENCIMENTO

A data de vencimento informada será a data que o Santander realizará a tentativa de liquidação. A data informada deve respeitar a periodicidade determinada na recorrência.

(7) 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”.

14.4 Segmento Complementar CobR – Cobrança Recorrente (Remessa)

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 DO 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)		
EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR	Exclusivo PSP Recebedor	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)		
-------------------	--	-----	-----	-----	-------	--	--

14. Layout de Retorno – Cobrança Recorrente (agendamento)

É um arquivo retornado pelo Santander com o objetivo de:

- Informar sobre o status do agendamento
- Retornar possíveis ocorrências

*O retorno de crítica é gerado a cada 10 minutos após o envio do arquivo, enquanto os retornos de movimento serão gerados de hora em hora.

15.1 Segmento CobR – Cobrança Recorrente (Retorno)

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO	NOTAS
			De	Até			
TIPO DE REGISTRO	Identificação do registro header	SIM	001	001	X(01)	C	
STATUS ATUALIZAÇÃO DA COBRANÇA RECORRENTE (cód. Movimento)	Identifica o status da atualização da cobrança recorrente	SIM	002	003	9(02)		Nota 1
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)		Nota geral
TARIFA DE COBRANÇA	Valor da tarifa cobrada	NÃO	296	312	9(15)V9(2)		
TIPO DE INSCRIÇÃO DO PAGADOR	Identifica o tipo de inscrição do Usuário Pagador	NÃO	313	314	9(02)	Campos exclusivos para retorno aos clientes do Santander Objetivo: Identificação dos dados do Pagador	
Nº INSCRIÇÃO DO PAGADOR	Identifica o número da inscrição do Pagador	NÃO	315	328	X(14)		
AGÊNCIA DO PAGADOR	Identifica a agência do Usuário Pagador	NÃO	329	332	9(04)		
CONTA DO PAGADOR	Identifica a conta do Usuário Pagador	NÃO	333	352	9(20)		
ISBP DO PSP PAGADOR	Identifica o ISPB do Usuário Pagador	NÃO	353	360	X(08)		
END TO END ID (E2EID)	Identificador de liquidação da transação	NÃO	361	395	X(35)		
EXCLUSIVO PSP RECEBEDOR	Exclusivo PSP Recebedor	NÃO	396	612	X(217)		
BRANCOS	Uso reservado do Banco	NÃO	613	744	X(132)		Branco
NÚMERO SEQUENCIAL	Identifica o número sequencial do registro	SIM	745	750	9(06)		

Notas do retorno:

(1) CÓDIGO DE MOVIMENTO (status atualização do agendamento)

Código	Descrição
27	Solicitação de geração/cancelamento/retentativa de agendamento confirmada
28	Solicitação de geração de agendamento rejeitada
29	Agendamento confirmado pelo PSP do Recebedor (envio da pain.013)
30	Agendamento confirmado pelo PSP do Pagador (recebimento da pain.014)
31	Agendamento cancelado pelo Usuário Pagador
32	Agendamento cancelado pelo Usuário Recebedor
33	Agendamento expirado (não foi possível debitar a conta do Pagador)
34	Agendamento concluído (liquidação confirmada)
35	Cancelamento do agendamento pelo Usuário Recebedor confirmado
36	Cancelamento do agendamento pelo Usuário Recebedor rejeitada pelo PSP
37	Cancelamento do agendamento pelo Usuário Pagador confirmado
38	Cancelamento do agendamento pelo PSP
39	Cancelamento do agendamento pelo Usuário Pagador/Recebedor

15.2 Segmento Complementar CobR – Cobrança Recorrente (Retorno)

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	OBRIGATÓRIO	TAMANHO		PICTURE	CONTEÚDO
			De	Até		
TIPO DE REGISTRO	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 DO DEVEDOR	Identifica o CEP do Usuário Devedor	NÃO	037	044	X(08)	
CIDADE DO 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)	
DATA DE MOVIMENTO	Data do movimento retornado	SIM	524	531	X(08)	AAAAMMDD
CÓDIGO DE ERRO	Códigos de erro do agendamento	NÃO	532	561	X(30)	Nota geral
BRANCOS	Uso reservado do Banco	NÃO	562	744	X(183)	Branco
NÚMERO SEQUENCIAL	Número sequencial do registro	SIM	745	750	9(06)	

15. Nota geral – Códigos de erro

Código	Campo com erro	Descrição do erro
001	Data de vencimento	Data maior que mínimo ou máximo permitido
002	Data de vencimento/recorrência	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/devedor	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	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 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 ele 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 registro trailer	Inválido
071	Header	Header inválido
072	Agência/conta header	Agência/conta header diferente da linha de detalhe
073	Ispsb 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	Ispsb participante header	Campo ispsb participante não pode ser nulo, vazio ou inválido
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 está nulo, vazio ou inválido
090	Conta header	Campo conta está nulo, vazio ou inválido
091	Tipo conta header	Campo tipo conta está nulo, vazio ou inválido
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 registro	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	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, não iniciou a operação no SPI ou está com o preenchimento inválido.
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. Agendamento enviado fora do ciclo.
152	Ocorrência	Participante não se encontra cadastrado ou ainda não iniciaram a operação no SPI.
153	Ocorrência	Pain.013 recebida após o prazo limite para cumprimento das regras do negócio.
154	ID da Recorrência	idRecorrência inexistente ou incorreto.
155	Ocorrência	statusRecorrência 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 (idRecorrência 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).
164	Indicador tipo valor da recorrência	Se o indicador de valor for "1 – valor fixo", espera-se que seja enviado um valor acima de 0. Se o indicador de valor for "2 – valor variável", espera-se que seja enviado um valor zerado. Se o indicador for diferente de 1 ou 2, o registro será rejeitado.
165	Indicador valor mínimo da recorrência	Se o indicador de valor mínimo for "1 – Sim", espera-se que seja preenchido um valor superior a zero e a recorrência seja de valor variável. Se o indicador de valor mínimo for "2 – Não", espera-se que o valor do mínimo seja zerado. Recorrências de valores fixos não estão habilitadas para este parâmetro. Se o indicador for diferente de 1 ou 2, o registro será rejeitado.
166	Indicador tipo prazo da recorrência	Se o indicador de prazo for "1 – prazo determinado", espera-se que seja enviada uma data de início e data fim. Se o indicador de valor for "2 – prazo indeterminado", espera-se que o campo data fim seja enviado zerado. Se o indicador for diferente de 1 ou 2, o registro será rejeitado.
167	Indicador periodicidade	Indicadores de periodicidade diferentes de 1, 2, 3, 4 ou 5 serão rejeitados.
168	Data final da recorrência	Data final da recorrência deve ser maior que a data início.
169	Indicadores de header/recorrência/agendamento	Os indicadores do header/recorrência/agendamento não podem ser representados por números diferentes do estabelecido pela regra de negócio ou letras.
170	Data de expiração da solicitação da recorrência	A data de expiração não é válida, pois é superior a 30 dias ou está relacionada a uma data passada.
171	Identificador (Txid)	Para jornada 4, não informar o Txid no registro A.
172	Id Solicitação da Recorrência	Inválido ou inexistente
173	Data inicial da recorrência	Data inicial da recorrência deve ser igual ou maior que a data do envio da remessa.
174	Contrato inválido	Campo do contrato em branco ou duplicado na base.
175	Tipo ambiente da remessa	Zerado ou diferente de "01" e "02"
176	Tipo cobrança recorrente – Jornada 3	No registro A, se identificado o código "3" no campo "tipo cobrança recorrente" é obrigatório o envio do Registro 1 para criação da cobrança imediata.
177	Tipo cobrança recorrente – Jornada 4	No registro A, se identificado o código "4" no campo "tipo cobrança recorrente" é obrigatório o envio do Registro 1 para criação da cobrança com vencimento/QR Code Estático.

16. Histórico de versão

Versão	Data	Modificação
V1	Ago/24	Primeira versão
V2	Nov/24	Atualização do layout para adequação com a versão final discutida no BC
V3	Fev/25	Atualização de nomenclatura de Pix Automático e ajuste com itens que estão previstos para a entrega final do produto em jun/25.
V4	Mar/25	Alteração da regra do ciclo, de acordo com a nova normativa do Banco Central (IN 591)
V5	Jun/25	Atualização para facilitação no entendimento dos campos: • Ajuste na formatação do documento; • Orientação para associação de jornadas para geração via arquivo eletrônico (Capítulo 6) • Ajuste obrigatoriedade de campos do Registro B (SolicRec) • Instruções para realizar a somatória do trailer • Ajuste trailer de retorno da Recorrência (Registro A e B) • Alteração descrição código de movimento da Recorrência • Inclusão de novos códigos de erro de 164 a 177 • Ajuste regras do Registro 3 – Complementar Cobrança com vencimento para inclusão de instruções (juros, multas, descontos e abatimentos)
V6	Setembro/25	Atualização para facilitação no entendimento dos campos: • Campos que passaram a ser obrigatórios no header (Agência e conta do Recebedor, Tipo de conta, Código do Convênio e indicador do ambiente da remessa) • Descrição do preenchimento do código do convênio (Nota 4) • Descrição do funcionamento do indicador da remessa na nota (Nota 5) • Orientação sobre a data de geração no header do arquivo
V7	Abril/2026	Atualização sobre o preenchimento do CNPJ Alfa numérico