

**Cobrança Bancária
Intercâmbio Eletrônico de Arquivos**

Layout de Arquivos



2

Informações Técnicas

2.2. Explicações gerais sobre o arquivo

O layout do arquivo segue padronização estabelecida pelo CNAB (Centro Nacional de Automação Bancária), órgão técnico da FEBRABAN (Federação Brasileira de Bancos), com algumas adaptações às necessidades do BGN.

Cada arquivo é composto dos seguintes registros:

- Um registro Header de Arquivo;
- Registro de Detalhe;
- Um registro Trailer de Arquivo.

Representando graficamente, o arquivo é composto da seguinte maneira:

Arquivo	Registro Header do Arquivo===== > { Reg. = 0 }
	Registro de Detalhe (Obrigatório)===== > { Reg. = 1 }
	Registro de Detalhe (Opcional)===== > { Reg. = 5 }
	Registro Trailer do Arquivo===== > { Reg. = 9 }

- *Alfanumérico* (picture X): alinhados a esquerda com brancos a direita. Recomenda-se que todos os caracteres sejam maiúsculos e a não utilização de caracteres especiais (ex.: 'Ç', '?', etc.) e acentuação gráfica (ex.: 'Á', 'É', 'Ê', etc.). Campos não utilizados devem ser preenchidos com brancos;
- *Numérico* (picture 9): alinhado a direita com zeros a esquerda. Campos não utilizados devem ser preenchidos com zeros.
 - *Vírgula assumida* (picture V): indica a posição dentro de um campo numérico. Exemplo: num campo com picture "9(5)V9(2)", o número "876,54" será representado por "0087654".

2.2.1. Arquivo remessa

É um arquivo enviado pelo cliente ao BGN para:

- Dar entrada em títulos;
- Comandar instruções sobre os títulos já em carteira;
- Comandar a impressão de bloquetos em carteiras específicas da modalidade sem registro (neste caso, o layout dos arquivos deverá ser conforme o anexo A. Nos demais casos, o layout segue padrão do item 3.1).

Podem ser enviados vários arquivos por dia, que todos serão tratados.

2.2.2. Arquivo retorno

2.2.2.1. Diário

É um arquivo enviado pelo BGN ao cliente para:

- informar as liquidações ocorridas;
- confirmar o recebimento dos títulos e das instruções comandadas pelo cliente;

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

O layout do arquivo retorno obedece a mesma padronização independente da carteira utilizada. Se os títulos não permanecerem registrados no BGN, apenas as liquidações e as rejeições de comando para impressão serão informadas no arquivo retorno.

3

Lay-out dos Arquivos

3.1. Arquivo remessa

ARQUIVO REMESSA		REGISTRO HEADER	TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes		
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO HEADER	001 001	9(01)	"0"	
OPERAÇÃO	TIPO DE OPERAÇÃO - REMESSA	002 002	9(01)	"1"	
LITERAL DE REMESSA	IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO MOVIMENTO	003 009	X(07)	"REMESSA"	
CÓDIGO DO SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO	010 011	9(02)	"01" – NOTA 6	
LITERAL DE SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO TIPO DE SERVIÇO	012 026	X(15)	"COBRANCA"	
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	027 035	9(09)	"000000000"	
CODIGO DA EMPRESA	NUMERO DO CADASTRO DO CLIENTE	036 046	9(11)		
NOME DA EMPRESA	NOME POR EXTENSO DA "EMPRESA MÃE"	047 076	X(30)		
CÓDIGO DO BANCO	Nº DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO	077 079	9(03)	"739"	
NOME DO BANCO	NOME POR EXTENSO DO BANCO COBRADOR	080 094	X(15)	"BANCO BGN S A"	
DATA DE GERAÇÃO	DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	095 100	9(06)	DDMMAA	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	101 389	X(289)	BRANCOS	
NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO ARQUIVO(CONTROLE BGN)	390 394	9(05)	INICIAR C/ "00001"	
NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(06)	"000001"	
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA	

ARQUIVO REMESSA		REGISTRO DETALHE (OBRIGATÓRIO)	TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes		
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(01)	"1"	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	002 017	X(16)	BRANCOS	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	018 021	X(04)	BRANCOS	
IDENTIF. DA EMPRESA	COMPLEMENTO DO REGISTRO (ZEROS)	022 024	9(03)	"000"	
AGENCIA	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	025 029	9(05)		
CONTA	NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA	030 036	9(07)		
DAC	DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA	037 037	9(01)		
USO DA EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA	038 062	X(25)		
ZEROS	COMPLEMENTO DO REGISTRO (ZEROS)	063 082	9(20)	ZEROS	
USO DO BANCO	IDENTIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO NO BANCO	083 107	X(25)	BRANCOS	
CARTEIRA	CÓDIGO DA CARTEIRA	108 108	X(01)	"3"	
CÓDIGO DO SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO TIPO DE SERVIÇO	109 110	9(02)	"01"– NOTA 6	
SEU NUMERO	Nº DO DOCUMENTO DE COBRANÇA (DUPL.,NP ETC.)	111 120	X(10)	NOTA 18	
VENCIMENTO	DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO	121 126	9(06)	DDMMAA	
VALOR DO TÍTULO	VALOR NOMINAL DO TÍTULO	127 139	9(11)V9(2)	VALOR	
BANCO COBRADOR	Nº DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO	140 147	9(08)	"73900000"	
ESPÉCIE	ESPÉCIE DO TÍTULO	148 149	X(02)	"01"-NOTA 10	
ACEITE	IDENTIFICAÇÃO DE TÍTULO ACEITO OU NÃO ACEITO	150 150	X(01)	"A"	

DATA DE EMISSÃO	DATA DA EMISSÃO DO TÍTULO	151 156	9(06)	DDMMAA
INSTRUÇÃO	INSTRUÇÃO DE COBRANÇA	157 160	9(04)	ZEROS
CODIGO DE MORA	MORA A SER COBRADA P/ DIA DE ATRASO	161 161	X(02)	"1"- TX . MENSAL
USO DO BANCO	COMPLEMENTO DO REGISTRO (ZEROS)	162 218	9(57)	ZEROS
CÓDIGO DE INSCRIÇÃO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO/SACADO	219 220	9(02)	"01"=CPF "02"=CGC
NÚMERO DE INSCRIÇÃO	Nº DE INSCRIÇÃO DO SACADO (CPF/CGC)	221 234	9(14)	
NOME	NOME DO SACADO	235 274	X(40)	
LOGRADOURO	RUA, NÚMERO DO SACADO	275 314	X(40)	
BAIRRO	BAIRRO DO SACADO	315 326	X(12)	
CEP	CEP DO SACADO	327 334	9(08)	
CIDADE	CIDADE DO SACADO	335 349	X(15)	
ESTADO	UF DO SACADO	350 351	X(02)	
SACADOR/AVALISTA	NOME DO SACADOR OU AVALISTA	352 391	X(40)	
ZEROS	COMPLEMENTO DO REGISTRO (ZEROS)	392 393	X(02)	ZEROS
MOEDA	CODIGO DA MOEDA	394 394	9(01)	"0"
NÚMERO SEQÜENCIAL	Nº SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(06)	
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

ARQUIVO REMESSA		REGISTRO TRAILER		TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes	
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRAILER	001 001	9(01)	"9"	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	002 394	X(393)	BRANCOS	
NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(06)		
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA	

3.2 - Arquivo retorno

ARQUIVO RETORNO	REGISTRO HEADER	TAMANHO DO REGISTRO = 400Bytes			
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO HEADER	001 001	9(01)	"0"	
CÓDIGO DE RETORNO	IDENTIFICAÇÃO DO ARQUIVO RETORNO	002 002	9(01)	"2"	
LITERAL DE RETORNO	IDENTIFICAÇÃO. POR EXTENSO DO TIPO DE MOVIMENTO	003 009	X(07)	"RETORNO"	
CÓDIGO DO SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO	010 011	9(02)	"01"	
LITERAL DE SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO TIPO DE SERVIÇO	012 026	X(15)	"COBRANCA"	
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	027 035	9(09)	"00"	
CODIGO DA EMPRESA	NUMERO DO CADASTRO DO CLIENTE	036 046	9(11)		
NOME DA EMPRESA	NOME POR EXTENSO DA "EMPRESA MÃE"	047 076	X(30)		
CÓDIGO DO BANCO	NÚMERO DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO	077 079	9(03)	"739"	
NOME DO BANCO	NOME POR EXTENSO DO BANCO COBRADOR	080 094	X(15)	BANCO BGN S A	
DATA DE GERAÇÃO	DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	095 100	9(06)	DDMMAA	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	101 379	X(279)	ESPAÇOS	
DATA DE CREDITO.	DATA DE CREDITO DE LANÇAMENTOS	380 385	9(06)	DDMMAA	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	386 389	X(04)	ESPAÇOS	
ZEROS	COMPLEMENTO DO REGISTRO (ZEROS)	390 394	X(05)	ZEROS	
NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(06)	"000001"	
X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA			

ARQUIVO RETORNO	REGISTRO TRANSAÇÃO	TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes			
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(01)	"1"	
CÓDIGO DE INSCRIÇÃO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO/EMPRESA	002 003	9(02)	"01"=CPF "02"=CGC	
NÚMERO DE INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA (CPF/CGC)	004 017	9(14)		
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO (ZEROS)	018 024	9(07)	ZEROS	
AGENCIA	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	025 029	9(05)		
CONTA	NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA	030 036	9(07)		
DAC	DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA	037 037	9(01)		
USO DA EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA	038 062	X(25)		
NOSSO NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	063 071	9(09)		
DAC	DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA	072 072	9(01)		
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO (ZEROS)	073 082	9(10)	ZEROS	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	083 105	X(23)		
CÓD. DE OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA	106 107	9(02)	ZEROS	
CARTEIRA	CÓDIGO DA CARTEIRA	108 108	X(01)	NOTA - 06	
CÓDIGO DO SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO TIPO DE SERVIÇO	109 110	9(02)	NOTA - 06	
DATA DE OCORRÊNCIA	DATA DE OCORRÊNCIA / PAGAMENTO	111 116	9(06)	DDMMAA	
Nº DO DOCUMENTO	Nº DO DOCUMENTO DE COBRANÇA (DUPL, NP ETC)	117 126	X(10)	NOTA 18	

NOSSO NÚMERO	CONFIRMAÇÃO DO NÚMERO DO TÍTULO NO BANCO	127	135	9(09)	
DIGITO DO TÍTULO	CONFIRMAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	136	136	X(01)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	137	146	X(10)	ESPAÇOS
DATA DO VENCIMENTO	DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO	147	152	9(06)	DDMMAA
VALOR DO TÍTULO	VALOR NOMINAL DO TÍTULO	153	165	9(11)V9(2)	VALOR
BANCO COBRADOR	BANCO / AGENCIA	166	173	9(03)	"73900000"
ESPÉCIE	ESPÉCIE DO TÍTULO	174	175	9(02)	NOTA 10
TARIFA DE COBRANÇA	VALOR DA DESPESA DE COBRANÇA	176	188	9(11)V9(2)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	189	201	X(13)	ESPAÇOS
VALOR DE JUROS	VALOR DE JUROS	202	214	9(11)V9(2)	VALOR
VALOR DO IOF	VALOR DO IOF A SER RECOLHIDO (NOTAS SEGURO)	215	227	9(11)V9(2)	VALOR
VALOR ABATIMENTO	VALOR DO ABATIMENTO CONCEDIDO	228	240	9(11)V((2)	VALOR
DESCONTOS	VALOR DO DESCONTO CONCEDIDO	241	253	9(11)V9(2)	VALOR
VALOR PRINCIPAL	VALOR LANÇADO EM CONTA CORRENTE	254	266	9(11)V9(2)	VALOR
JUROS DE MORA/MULTA	VALOR DE MORA E MULTA PAGOS PELO SACADO	267	279	9(11)V9(2)	VALOR
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	280	295	X(16)	ESPAÇOS
DATA CRÉDITO	DATA DE CRÉDITO DESTA LIQUIDAÇÃO	296	301	9(06)	DDMMAA
CODIGO DE MORA	MORA A SER COBRADA P/ DIA DE ATRASO	302	302	X(02)	"1"- TX .MENSAL
MORA A COBRAR	CONF. TAXA DE MORA A COBRAR	303	314	9(11)V9(2)	VALOR
VENCTº DESCONTO	CONFIRMAÇÃO DO VENCIMENTO DESCONTO	315	320	9(06)	DDMMAA
VALOR DESCONTO	CONFIRMAÇÃO DO VALOR DESCONTO	321	333	9(11)V9(2)	VALOR
INSTRUÇÃO	CONFIRMAÇÃO INSTRUÇÃO DE COBRANÇA	334	337	9(04)	ZEROS
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	338	391	X(23)	ESPAÇOS
ZEROS	COMPLEMENTO DO REGISTRO (ZEROS)	392	393	X(02)	ZEROS
MOEDA	CODIGO DA MOEDA	394	394	9(01)	"0"
NÚMERO SEQÜENCIAL	Nº SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395	400	9(06)	
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA	

ARQUIVO RETORNO		REGISTRO TRAILER		TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes		
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO		
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRAILER	001 001	9(01)	"9"		
CÓDIGO DE RETORNO	IDENTIFICAÇÃO DE ARQUIVO RETORNO	002 002	9(01)	"2"		
CÓDIGO DE SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO	003 004	9(02)	"01"		
CÓDIGO DO BANCO	IDENTIFICAÇÃO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	005 007	9(03)	"739"		
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	008 017	X(10)	ESPAÇOS		
QTDE. DE TÍTULOS	QTDE. DE TÍTULOS EM COBR. SIMPLES	018 025	9(08)	QTD TITULOS		
VALOR TOTAL	VR TOTAL DOS TÍTULOS EM COBRANÇA SIMPLES	026 039	9(12)V9(2)	VALOR		
AVISO BANCÁRIO	REFERÊNCIA DO AVISO BANCÁRIO	040 047	X(08)	ZEROS		
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	048 057	X(10)	ESPAÇOS		
QTDE. DE TÍTULOS	QTDE DE TÍTULOS EM COBRANÇA/VINCULADA	058 065	9(08)	QTD TITULOS		
VALOR TOTAL	VR TOTAL DOS TÍTULOS EM COBRANÇA/VINCULADA	066 079	9(12)V9(2)	VALOR		
AVISO BANCÁRIO	REFERÊNCIA DO AVISO BANCÁRIO	080 087	X(08)	ZEROS		
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	088 097	X(10)	ESPAÇOS		

QTDE. DE TÍTULOS	QTDE. DE TÍTULOS EM COBR. DIRETA./ESCRITURAL	098	105	9(08)	QTD TITULOS
VALOR TOTAL	VR TOTAL DOS TÍTULOS EM COBR. DIRETA/ESCRIT.	106	119	9(12)V9(2)	VALOR
AVISO BANCÁRIO	REFERÊNCIA DO AVISO BANCÁRIO	120	127	9(08)	ZEROS
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	128	137	X(10)	ESPAÇOS
QTDE DE DESCONTADOS	QUANTIDADE DE TITULOS DESCONTADOS	138	145	9(08)	QTD DESC.
VLR. DESCONTADOS	VALOR DOS TÍTULOS DESCONTADOS	146	159	9(12)V9(2)	TIT.DESCONT.
AVISO DESCONTADOS		160	167	9(08)	ZEROS
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	168	394	X(227)	ESPAÇOS
NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395	400	9(06)	
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO		V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA	

4

Notas

(2) USO DA EMPRESA

Campo não obrigatório, de livre utilização pela empresa, cuja informação não é consistida pelo BGN, e não sai no aviso de cobrança, retornando ao cedente no arquivo retorno em qualquer movimento do título (baixa, liquidação, confirmação de protesto, etc.) com o mesmo conteúdo da entrada.

(3) QUANTIDADE DE MOEDA VARIÁVEL

Este campo deverá ser preenchido com zeros caso a moeda seja o Real.

(6) CÓDIGO DO TIPO DE SERVIÇO (ARQUIVO REMESSA/ RETORNO)

OBS	CÓD.	OCORRÊNCIA	CAMPOS NECESSÁRIOS
	01	CONF.ENTRADA DE TÍTULO CLIENTE	
	02	REJ.ENTRADA TÍTULO CLIENTE	
	06	CONF.LIQUIDAÇÃO NORMAL	
	06	CONF.LIQUIDAÇÃO TOTAL DO BANCO	
	08	CONF.LIQUIDAÇÃO CARTÓRIO	
	09	CONF.DEVOLUÇÃO CONFORME INST.CEDENTE	
	12	CONF.ABATIMENTO CONCEDIDO	
	14	CONF.ALTERAÇÃO DATA VENCIMENTO	
	15	REJ.ENTRADA INSTRUÇÃO CLIENTE	
	16	REJ.ENTRADA INSTRUÇÃO CLIENTE	
	17	REJ.SOLICITAÇÃO ALTERAÇÃO DE DADOS	
	19	CONF.INSTRUÇÃO DE PROTESTO	
	20	CONF.SUSTAÇÃO DE PROTESTO	
	21	CONF.SOLICITAÇÃO NÃO PROTESTAR	
	23	CONF.CARTÓRIO	
	24	REJ.SOLICITAÇÃO ENVIO PROTESTO	
	25	CONF.ALEGAÇÕES SACADO	
	32	INSTRUÇÃO PROTESTO	
	34	CUSTAS DE SUSTAÇÃO	
	35	CUSTAS DE CARTÓRIO	

(7) VALOR DO TÍTULO

O título deverá ter seu valor expresso em reais na data de entrada, mesmo quando cobrado em moeda variável.

(10) ESPÉCIE

COD.	ESPÉCIE
01	DUPLICATA MERCANTIL
02	NOTA PROMISSÓRIA
03	NOTA DE SEGURO
04	MENSALIDADE ESCOLAR
05	RECIBO
06	CONTRATO

COD.	ESPÉCIE
07	COSSEGUROS
08	DUPLICATA DE SERVIÇO
09	LETRA DE CÂMBIO
13	NOTA DE DÉBITOS
99	DIVERSOS

(18) Nº DO DOCUMENTO

No arquivo remessa, sugerimos o preenchimento com o nº do documento que originou a cobrança (nº duplicata, Nota fiscal, etc.).

No arquivo retorno, devolveremos o mesmo conteúdo que for enviado no arquivo remessa.

(21) QUANTIDADE E VALOR TOTAL DE TÍTULOS

Esses campos referem-se às quantidades e valores dos títulos a vencer registrados no BGN, nas diversas modalidades de cobrança.

(24) LITERAL DE MOEDA (ANEXO A)

Literal da moeda a ser impressa no bloqueto identificando a espécie da moeda. Se o valor vier expresso em Reais, a informação será ignorada e será impresso R\$ no bloqueto.

5

Testes e Operação

Para se assegurar o perfeito funcionamento do sistema, são efetuados testes com os dados simulados na cobranças que possuam Arquivo Remessa, com dados simulados.

Para que o teste seja realizado, é aconselhável que a empresa forneça um arquivo, com o máximo de 30 registros.

Com base nesse arquivo, o BGN providenciará um Arquivo Retorno contendo a confirmação e /ou rejeição das entradas para que o cliente teste o seu sistema da cobrança

Caso o arquivo teste apresente erros de formatação, ocasionando rejeição total, será mantido contato com o cliente para sanar todas as irregularidades que ocorrerem.

Considera-se concluída a fase de teste após terem sido esclarecidas todas as dúvidas e irregularidades, cabendo ao cliente a decisão de passar para a fase de produção, quando deverá contatar a agência onde possui conta, solicitando o tombamento em Produção.